

Fiscale beleidsnota Belfius Groep

DIRECTIE FISCALE ZAKEN

I. FISCALE MISSIE

Belfius Bank en Belfius Insurance willen een lokaal verankerde relatiebank -en verzekeraar zijn die hun klanten en andere stakeholders toegevoegde waarde bieden en die duidelijk en helder communiceren.

Toegepast op de fiscaliteit van Belfius Bank, Belfius Insurance en hun geconsolideerde dochtervennootschappen (hierna 'Groep') betekent dit dat de Groep:

- > **(i)** vertrekkende vanuit de vereiste van algemeen deugdelijk bestuur, een verantwoordelijke belastingbetaler (in ruime betekenis met inbegrip van alle belastingen, heffingen en retributies) wenst te zijn, die rekening houdt met de belangen van alle betrokken partijen (stakeholders), i.e. de werknemers, klanten, aandeelhouders, overheid en de maatschappij;
- > **(ii)** alle fiscale wetten en procedures waaraan zij onderworpen is, nauwgezet wenst te respecteren, en zich o.m. onthoudt van elke deelname aan fraude voor eigen

rekening of voor rekening van of opgezet door klanten, in overeenstemming met het Fiscaal Voorkomingsbeleid opgevolgd door Compliance. Daarnaast zal zij, in de door de wet voorziene gevallen, (a) de door de klant verschuldigde belastingen en voorheffingen inhouden en doorstorten aan de fiscus, en (b) informatie verstrekken aan binnenlandse of buitenlandse fiscale administraties, waarbij zij erover zal waken om de privacy van haar klanten strikt te eerbiedigen;

- > **(iii)** haar activiteiten op een fiscaal efficiënte manier wenst te organiseren zodat de Groep voldoende concurrentieel kan blijven, zoals een deugdelijk beheer vereist, waarbij elke activiteit (structuur, aangeboden product of dienst) onderbouwd moet zijn met zakelijke overwegingen, en voldoende substantie moet hebben;
- > **(iv)** niet wenst gevestigd te zijn in belastingparadijzen zoals bedoeld in de Belgische wetgeving;

Dit is de fiscale missie (hierna 'Fiscale Missie') van de Groep.

II. OBJECTIEVEN

De missie vertaalt zich in de volgende objectieven voor de fiscale departementen van de Groep:

- > een proactieve partner zijn voor de Groep, en de bewaker van het naleven van de Fiscale Missie;
- > de belastingen (in ruime zin) van de Groep beheren in lijn met de Fiscale Missie, waarbij gestreefd wordt naar operationeel eenvoudige structuren en procedures met een minimaal operationeel risico;
- > de fiscale risico's van de Groep, zowel voor de eigen vennootschappen als voor de diensten en de producten aangeboden aan klanten, beheren en beheersen, in lijn met het fiscale risicoprofiel zoals gedefinieerd, vanuit de Fiscale Missie, in de Beleidsnota Fiscaal Risicobeheer;

- > alle fiscale verplichtingen van de Groep naleven en alle verschuldigde belastingen tijdig betalen;
- > via de hiërarchische verantwoordelijke, de Raad van Bestuur informeren over de fiscale rechten en belangen van de Groep, en deze voor de administratieve en gewone rechtscolleges verdedigen, indien nodig.

III. IMPLEMENTATIE

De grenzen waarbinnen voorgaande objectieven worden toegepast (het zogenaamde risicoprofiel), zijn afgebakend in een Beleidsnota Fiscaal Risicobeheer, opgesteld vertrekkende vanuit de Fiscale Missie. Binnen de krijtlijnen van deze Beleidsnota, worden de vooropgestelde objectieven als volgt geïmplementeerd door de fiscale departementen van de Groep:

> (i) Voor externe klanten middels:

- het opstellen van duidelijke en transparante documentatie met daarin de fiscale behandeling van de aangeboden diensten en producten;
- verstrekken van schriftelijke advies en informatie fiscale informatie over vermogensplanning, in overeenstemming met de Wet op de financiële planning van 25 april 2014, aan private klanten, waarbij er steeds over gewaakt wordt om geen fiscaal advies te verlenen tenzij binnen een uitdrukkelijk mandaat bepaald door het directiecomité;
- het niet deelnemen aan/het faciliteren van complexe fiscale structuren zonder substantie en die niet gerechtvaardigd zijn door zakelijke overwegingen;

> (ii) Voor de Groep zelf door:

- klantgerichte, tijdige, pragmatische, kwalitatief hoogstaande adviesverlening aan interne diensten;

- proactieve opvolging, communicatie en vorming van interne diensten over relevante fiscale onderwerpen; o een adequate en transparante semestriële rapportering over de fiscale positie, de fiscale risico's en relevante reglementaire wetswijzigingen naar de beleidsorganen van de Groep en een proactieve en nuttige informatie-uitwisseling hierover binnen de verschillende entiteiten van de Groep;
- netwerking en sectoraal overleg via beroepsorganisaties en federaties;
- te investeren in kennis, in een hoogstaand team dat zowel in kwantiteit als kwaliteit voldoet;
- desgevallend beroep te doen op extern advies indien er geacht wordt dat voor het onderwerp de interne competentie best verruimd wordt/afgetoetst wordt met externe competenties en waarvoor er in die omstandigheden een adequaat budget is;
- te voorzien in een op groepsniveau geharmoniseerd rapporteringsformaat waaruit blijkt dat er is voldaan aan alle fiscale aangifte-verplichtingen van de entiteiten van de Groep.

IV. ORGANISATIE

- > Iedere entiteit van de Groep zal erover waken om een voldoende uitgebouwd en kwalitatief hoogstaand fiscaal departement te hebben. Belgische entiteiten kunnen het fiscaal departement van haar moederverenootschap hiertoe mandateren (cfr bijlage).
- > Buitenlandse entiteiten hebben een verantwoordelijke fiscaliteit die (i) instaat voor de fiscaliteit van haar entiteit en de eventuele filialen, (ii) trimestrieel rapporteert aan desgevallend Belfius Bank of Belfius Insurance en (iii) onverwijld Belfius Bank of Belfius Insurance informeert van alle fiscale rechten en belangen van de resp. entiteit.
- > De fiscale verantwoordelijke van de entiteit heeft –binnen de krijtlijnen van deze Fiscale beleidsnota- de exclusieve verantwoordelijkheid en bevoegdheid voor alle fiscale aangelegenheden. Hij/zij beschermt terzake de reputatie van de entiteit en aldus ook onrechtstreeks van de Groep.
- > Alle externe communicatie over fiscale onderwerpen wordt voorafgaandelijk afgestemd met het verantwoordelijke van het fiscale departement.
- > Fiscale departementen zijn geen profit center en oefenen hun functie in alle onafhankelijkheid uit op basis van de door de stakeholders ter beschikking gestelde documenten en informatie.

V. VARIA

- > Elke entiteit van de Groep is verantwoordelijk voor de implementatie van deze Fiscale Beleidsnota, of mandateert het fiscale departement van Belfius Bank of Belfius Insurance om dit te doen;
- > Als financiële groep dienen Belfius Bank en Belfius Insurance voldoende zicht te hebben op hun respectieve fiscale risico's en op die van de dochtervennootschappen. De dochtervennootschappen dienen aan de resp. moedervernootschappen te rapporteren conform de door Belfius Bank en Belfius Insurance zelf gedane rapportering aan de organen van de Belfius Groep. Belfius Bank en Belfius Insurance zullen de door hen aan hun organen gedane rapporteringen aan elkaar overmaken nadat deze zijn goedgekeurd door hun resp. directiecomités
- > Van onderhavige Fiscale beleidsnota kan niet worden afgeweken tenzij door een beslissing van het directiecomité van Belfius Bank/Belfius Insurance, zoals goedgekeurd door zijn respectievelijke raad van bestuur (ev. na advies van het bevoegde risicobeheerscomité). Deze beslissing zal rekening houden met het reputatierisico van de Groep.
- > De Fiscale Beleidsnota van een dochtervennootschap kan maar afwijken van deze van de Groep indien expliciet gevalideerd door haar eigen raad van bestuur en het directiecomité van Belfius Bank/Belfius Insurance;
- > Deze Fiscale Beleidsnota is goedgekeurd door het directiecomité van Belfius Bank, Belfius Insurance en de raden van bestuur van alle entiteiten van de Groep. Indien nodig, zal deze Fiscale Beleidsnota eens per jaar worden geactualiseerd. Iedere wijziging wordt goedgekeurd door voormelde organen. De Fiscale Beleidsnota zal gepubliceerd worden op het intranet