

**Nykredit**

 **Totalkredit**

**Sparinvest**

Politik for håndtering af skat



Skattepolitikken dækker hele Nykredit-koncernen – såvel danske som udenlandske aktiviteter – og implementerer relevante anbefalinger på området.

### **Ansvarlighed**

Nykredit forholder sig løbende til best practice og ønsker at være transparente på skatteområdet, hvilket bl.a. betyder, at Nykredits skattemæssige dispositioner til enhver tid skal kunne forklares og forsvares.

Nykredit støtter internationale initiativer, som har til hensigt at skabe den fornødne transparens, blandt andet med henblik på at understøtte de af FN opstillede verdensmål på skatteområdet.

Ved en åben dialog og samarbejde med skattemyndighederne søger Nykredit at undgå utilsigtede skattemæssige konsekvenser af dispositioner for Nykredit og for Nykredits kunder. I tvivlstilfælde søger Nykredit så vidt muligt at opnå klarhed, eventuelt via bindende afgørelser og forhåndsgodkendelser fra skattemyndighederne, således at risikoen for fejl begrænses.

Nykredit medvirker ikke til aggressiv skatteplanlægning, forstået som udnyttelse af teknikaliteter i skattelovgivningen, der kun eller primært har til formål, at opnå en ellers uberettiget skattefordel uden reel forretningsmæssig begrundelse. Vi anser det ikke for aggressivt, at anvende de muligheder, den relevante skattelovgivning giver i forbindelse med reel forretningsmæssig aktivitet, til fx at opnå den mest gunstige af flere mulige situationer eller undgå dobbeltbeskatning.

Da skattelovgivningen er yderst kompleks, kan der opstå konkrete situationer, hvor Nykredit – på trods af god og åben dialog – er uenige med skattemyndighederne. I sådanne situationer anerkender Nykredit nødvendigheden af, at en tvist nogle gange bedst løses, ved at søge en afgørelse ved en retsinstant.

### **Aktiv indsats mod skatteunddragelse**

Nykredit understøtter og medvirker ikke til aktiviteter, der efter Nykredits vidende indebærer skatteunddragelse eller forsøg herpå, ligesom Nykredit ikke opretter eller administrerer selskaber i skattelylande som nærmere defineret på EU's og OECD's lister over ikke-samarbejdsvillige jurisdiktioner.

Nykredit ser det som en central del af virksomhedens samfundsansvar at forebygge, at Nykredit bliver misbrugt til skatteunddragelse, og vil med de fornødne og proportionelle midler forebygge risikoen herfor. Nykredit har fastsat en politik for forebyggelse af hvidvask – herunder skatteunddragelse – finansiering af terrorisme og overtrædelse af finansielle sanktioner. I tilknytning hertil er der etableret en forretningsgang, som fastslår, hvilke kundeforhold og aktiviteter, der falder uden for Nykredits risikoappetit.

Når Nykredit opretter kundeforhold, gennemføres omfattende kend-din-kunde procedurer, ligesom der foretages en grundig intern kontrol af kunde- og ejerforhold, hvor der indhentes de nødvendige informationer og dokumentation om kundeforholdet. Derved reduceres risikoen for, at Nykredit bliver misbrugt til skatteunddragelse.

### **Nykredits skatteforhold**

Nykredits egne skatteforhold inkluderer selskabsskat, moms, lønsumsafgift, lønmodtagerskat og andre typer af skatter og afgifter, som koncernen afregner i såvel Danmark som i udlandet.

Nykredit betaler – som en naturlighed – den skat lovgivningen fastsætter, og vi ser ikke noget modsætningsforhold i, at være en konkurrencedygtig virksomhed og samtidig en ansvarlig skattebetaler.

Nykredits skattebetalinger sker som udgangspunkt, hvor indtægterne genereres - hvilket vil sige primært i Danmark. Nykredit har tilvalgt international sambeskatning.

### **Nykredits etablering og administration af investeringsenheder**

Som en del af Nykredits aktiviteter etableres og administreres investeringsenheder med henblik på at tilbyde disse til Nykredits kunder. Disse enheder håndteres skattemæssigt efter samme politikker og retningslinjer, som Nykredit-koncernen selv. Da vi opnår større gennemslagskraft ved at stå sammen med andre, har Nykredit tiltrådt det investorsamarbejde om et fælles skattekodeks for unoterede investeringer, der er etableret af flere danske pensionsinstitutter. Skattekodekset er internationalt kendt i markedet, og udtrykker investorers forventninger til eksterne kapitalforvalteres skatteadfærd, når der fx investeres i infrastruktur og private equity fonde.

### **Nykredits kunders skatteforhold**

Nykredits kunderelationer bygger på et gensidigt tillidsforhold, hvor Nykredit har en forventning om, at kunderne overholder gældende skattelovgivning. Samtidig har Nykredit fokus på at sikre overvågning, reagere ved eventuelle afvigelser og foretage eventuelle indberetninger til myndighederne i henhold til gældende regler i skatte- og hvidvasklovgivningen.

### **Rådgivning om skat**

Nykredit yder vejledning og rådgivning om skatteforhold i relation til produkter og serviceydelser, som udbydes til privat- og erhvervs-kunder, bl.a. i henhold til reglerne om god skik for finansielle virksomheder. Rådgivningen er generel og af vejledende karakter og omfatter blandt andet oplysninger om, hvordan Nykredits produkter beskattes i Danmark.

Rådgivningen kan omfatte drøftelser af skattemæssige konsekvenser af påtænkte eller gennemførte dispositioner - eksempelvis på områder som ejendomsfinansiering, pensionsopsparing, opsparing og investering, eller et forestående generationsskifte.

Nykredit beregner som udgangspunkt ikke skatter for kunderne, men anbefaler kunderne at søge hjælp og yderligere rådgivning om skattemæssige forhold og konsekvenser hos egen skatterådgiver eller hos skattemyndighederne, fx i form af indhentning af bindende svar.

### **Governance**

Håndtering af skatteområdet i Nykredit tager afsæt i skattepolitikken, der godkendes af de respektive bestyrelser. Skattepolitikken gælder for både egne skatteforhold og de produkter og services, som Nykredit tilbyder kunderne. Nykredit har interne processer, der bidrager til at sikre, at Nykredit på skatteområdet overholder gældende lovgivning, løbende forholder sig til best practice og er konsistent med skattepolitikken.