

Keskinäisen Vakuutusyhtiön Turvan veropolitiikka

Sisällys

1. Turvan veropolitiikka	2
Turvan veropolitiikan tausta ja tavoitteet	2
2. Turvan verostrategia	2
Turvan verostrategia perustuu huolellisuuteen ja vastuullisuuteen	2
Turva seuraa verolainsäädännössä tapahtuvia muutoksia ja reagoi niihin	3
3. Turvan verotuksellinen asema	3
Turva maksaa saamistaan tuloista verot Suomeen	3
4. Turvan sijoitustoiminta	4
Tuottavaa sijoitustoimintaa verovaikutukset huomioiden	4
Vastuullisuus osana sijoitussuunnitelmia	4
5. Veroriskien tunnistaminen ja kontrolloympäristö	5
Turvan veroasioita hoidetaan yhteistyössä LähiTapiola-ryhmän kanssa	5
Veroriskejä pyritään tunnistamaan ja hallinnoimaan tehokkaasti	5
6. Kommunikointi veroviranomaisten kanssa ja ulkopuolisten asiantuntijoiden käyttö	6
Turva kommunikoi avoimesti verotuksellisista kysymyksistään veroviranomaisille	6
Turva käyttää tarvittaessa apunaan ulkopuolisia veroasiatuntijoita	6
Veropolitiikan hyväksyminen ja versionhallinta	6

Keskinäisen Vakuutusyhtiön Turvan veropolitiikka

1. Turvan veropolitiikka

Turvan veropolitiikan tausta ja tavoitteet

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva on valtakunnallinen keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö, joka auttaa asiakkaita turvaamaan elämänsä ja liiketoimintaansa. Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva on LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön tytäryhtiö ja siten Turva on osa LähiTapiola-ryhmää. Turvan hyvän hallintotavan periaatteet perustuvat vakuutus- ja rahoitusalaan koskevaan lainsäädäntöön sekä Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin.

Turvan veropolitiikka on laadittu määrittämään päämäärät ja keskeiset periaatteet, joita Turva noudattaa veroasioiden hallinnassa. Veropolitiikkamme kattaa kaikki välilliset ja välittömät verot, kuten tulo-, arvonlisä-, vakuutusmaksu-, lähde-, kiinteistö- ja varainsiirtoverot. Näiden lisäksi Turva tilittää erilaisia lakisäätteisiä maksuja, kuten palosuojelu-, liikenneturvallisuus- ja työsuojelumaksun. Ennakonpidätykset sekä eläke- ja työttömyysvakuutusmaksut Turva tilittää suorittamistaan palkoista, palkkioista ja ennakonpidätyksen alaisista korvauksista.


Veroihin liittyvä strategia, vastuut ja kontrollit kuvataan tässä veropolitiikassa. Turvan työntekijöillä on mahdollisuus ilmoittaa havaitsemistaan epäkohdista ilmoituskanavan kautta. Tämä koskee myös Turvan veroasioita.

2. Turvan verostrategia

Turvan verostrategia perustuu huolellisuuteen ja vastuullisuuteen

Turvan verostrategian tavoitteena on antaa ohjeet ja suuntaviivat veroasioiden hallinnoinnille ja Turvan veroasioihin liittyville päätöksille. Turva tunnistaa verotukseen liittyviä erityiskysymyksiä erityisesti vakuutustoiminnassa, korvaustoiminnassa ja sijoitustoiminnassa.

Turva noudattaa kaikessa toiminnassaan voimassa olevia verolakeja ja verosäätelyä. Verolainsäädäntöä ja oikeuskäytäntöä tulkitaan verokysymyksissä niin, että saavutetaan mahdollisimman tarkoituksenmukaisesti lain tarkoittama ratkaisu. Lakisäätteiset välittömät ja välilliset verot, veroluonteiset maksut sekä palkkoihin liittyvät ennakonpidätykset ja sivukulut hoidamme oikea-aikaisesti ja oikeamääräisinä. Turvan tavoitteena on huolehtia veroista ja veroluonteisista maksuista voimassa olevan verolainsäädännön mukaisesti, mutta kuitenkin niin, että veroja ei makseta enempää kuin lakien ja säädösten mukaan on tarkoitettu. Mahdolliset jälkepäin havaitut toimitetussa verotuksessa havaitut virheet ilmoitetaan verottajalle ja korjataan asianmukaisesti mahdollisimman nopeasti.



Turva ei tavoittele tuloksen maksimointia kestävämmällä verosuunnittelulla tai keinotekoisilla järjestelyillä. Lisäksi Turva pyrkii välttämään veroihin liittyvissä päätöksissään tietoista riskinottoa.

Turva on sitoutunut aktiivisesti torjumaan harmaata taloutta ja talousrikollisuutta sekä estämään rahanpesua ja terrorismin rahoittamista. Tuntemme omistaja-asiakkaamme, yhteistyökumppanimme, tosiasialliset edunsaajat ja heidän taustansa, mikä edellyttää jo ennen toimeksianto- tai yhteistyösuhteen aloittamista laajamittaista selvitystyötä. Tarkistamme toimittajien kuulumisen verorekistereihin uuden toimittajan viemistä järjestelmään ja teemme satunnaistarkistuksia myös toimittajasuhteen aikana. Tuemme verottajan tekemää verovalvontaa muun muassa toimittamalla verottajalle vuosi-ilmoituksilla pyydetty tiedot sekä raportoimalla muiden valtioiden veroviranomaisille tiedot asiakkaistamme voimassa olevien säännösten ja ohjeiden mukaisesti.

Turva seuraa verolainsäädännössä tapahtuvia muutoksia ja reagoi niihin

Seuraamme aktiivisesti sekä kotimaisen että kansainvälisen verolainsäädännön muutoksia ja arvioimme lainsäädäntömuutosten vaikutuksia. Näin tunnistamme Turvaan vaikuttavat verokäytännöt ja varaudumme ennalta mahdollisiin muutoksiin yhtiöiden verotuksellisessa asemassa. Turva käy yhdessä LähiTapiola -ryhmän kanssa tiivistä vuoropuhelua päättäjiensä kanssa muun muassa Finanssiala ry:n kautta. Kannatamme sellaisten koordinoitujen ja johdonmukaisten verouudistusten toteuttamista, jotka takaavat yhtäläiset toimintaedellytykset kaikille toimijoille.

EU-tason sääntelyllä on verotuksen globaalissa ympäristössä vaikutusta myös Turvan toimintaedellytyksiin. Turva kannattaa lainsäädäntöhankkeita, joilla pyritään tehostamaan ja yhdenmukaistamaan verotusta ja veroprosesseja sekä estämään väärinkäytöksiä EU:n alueella ja kansainvälisesti. Viime vuosina kansainvälinen verotuksen mielenkiinto on kohdistunut erityisesti haitallisen verokilpailun torjuntaan, johon muun muassa OECD:n hankkeet pyrkivät vastaamaan. Seuraamme aktiivisesti digitaaliseen veroraportointiin liittyviä lainsäädäntömuutoksia ja pyrimme löytämään ratkaisuja näihin ennakoivasti.

3. Turvan verotuksellinen asema

Turva maksaa saamistaan tuloista verot Suomessa

Turva laatii vuosittain konsernitilinpäätöksen. Vakuutusyhtiön tilinpäätöstä säätelee kirjanpito- ja osakeyhtiölaki sekä vakuutusalaan koskeva erityislainsäädäntö ja viranomaisohjeet, erityisesti vakuutusyhtiölaki, Finanssivalvonnan määräykset sekä vakuutusyhtiöitä koskevat sosiaali- ja terveysministeriön asetukset. Turva on velvollinen maksamaan veronsa Suomeen kaikista saamistaan tuloista elinkeinoverolain säännösten mukaisesti.

Turvan veronalaiset tuotot muodostuvat pääosin asiakkailta saaduista vakuutusmaksuista ja sijoitustoiminnan tuotoista, kuten osinko-, korko- ja vuokratuotoista. Vähennyskelpoiset menot sisältävät maksettuja korvauksia, palkkoja, sijoitustoiminnan kuluja sekä muita verotuksessa vähennyskelpoisia liikekuluja. Lisäksi elinkeinoverolaki sisältää useita vakuutusyhtiöitä koskevia erityissäännöksiä veronalaisen tulon ja vähennyskelpoisen menon laskentaan.

Turva tunnistaa verotukseen liittyviä erityiskysymyksiä useammalla liiketoiminta-alueellaan, kuten vakuutuksiin liittyvissä korvauspalveluissa, pääomarahastosijoittamisessa ja kiinteistösi-joittamisessa. Vakuutustoiminta sekä useat vakuutustoimintaan liittyvät palvelut ovat arvonnliisä-verottomia, jolloin vakuutusmaksuista ei tilitetä arvonnliisäveroa. Turva ei voi hakea ostamiinsa palveluihin tai tavariin sisältyvää arvonnliisäveroa takaisin, vaan se jää kuluksi yhtiöille.

4. Turvan sijoitustoiminta

Tuottavaa sijoitustoimintaa verovaikutukset huomioiden

Turva on ulkoistanut sijoitustoimintaansa LähiTapiola Varainhoito Oy -konsernin yhtiöihin.

Turvassa sijoitustoimintaa ohjataan liikeloudellisin perustein. Sijoitustoimintamme huomioi sijoitussuunnitelmissa määritellyt periaatteet, joiden mukaan sijoitusomaisuutta hoidetaan pitkäjänteisesti ja tuottavasti. Näin pyrimme huomioimaan veloitteemme omistaja-asiakkaita kohtaan. Sijoitusstrategiansa mukaisesti Turva hajauttaa sijoituksiaan eri omaisuusluokkiin, kuten osake-, korko- ja kiinteistösijoituksiin sekä vaihtoehtoisiin sijoituksiin. Käytämme sijoitustoiminnassamme erilaisia sijoitusrakenteita riskin hajauttamiseksi sekä kustannustehokkuuden saavuttamiseksi. Turva sijoittaa sekä erilaisten rakenteiden kautta että suoraan osakkeisiin, kiinteistösijoituksiin ja ulkopuolisten hallinnoimiin rahastoihin.

Suomeen rekisteröidyt sijoitusrahastot eivät maksa veroja Suomesta saaduista osinko- ja korkotuloista tai luovutusvoitoista, mutta ulkomaisista osinko- ja korkotuloista rahasto maksaa saajavaltioon lähdeveron. Rahastosijoittaja maksaa saamistaan korko- ja osinkotuloista, tuotoista sekä luovutusvoitoista verot asuinvaltioonsa. Kommandiittiyhtiömuotoiset sijoitusrakenteet eivät ole verotuksessa itsenäisesti verovelvollisia, vaan niiden tulos jaetaan sijoittajille verotettaviksi näiden omistusten suhteessa yhtiösopimuksen mukaisesti.

Eri sijoitusinstrumenttien ulkomaiseen tai kotimaiseen verotukseen vaikuttavien lainsäädäntömuutosten ymmärtäminen ja niihin reagointi on tärkeää, sillä sijoitusten tuotto-odotukset saattavat laskea lainsäädännössä tapahtuvien muutosten takia. Turvan sijoitukset suunnitellaan niin, että sijoitustuottoja rasittavalta kaksinkertaiselta verotukselta vältyttäisiin. LähiTapiola-ryhmän varainhoitoyhtiöt seuraavat Suomen ja sijoitusten kohdevaltioiden solmimia verosopimuksia mahdollisten muutosten varalta. Kaksinkertaisen verotuksen poistaminen on myös kansainvälisesti solmittujen verosopimusten keskeinen tavoite.

Turva sijoittaa ainoastaan rahastoihin, jotka huolehtivat kansainvälisestä tietojenvaihdosta Suomen ja paikallisten veroviranomaisten välillä. Olemme velvollisia toimittamaan tietoja Verohallinnolle asiakkaistamme kansainvälisten sopimusten mukaisesti. Turva ei sijoita sellaisiin rahastoihin tai muihin sijoitusinstrumentteihin, jotka sijaitsevat EU-luettelon mukaisella yhteistyöhaluttomalla lainkäyttöalueella. Turva edellyttää varainhoitajaltaan, että kaikki verotukseen liittyvät veloitteet tulevat hoidettua asianmukaisesti myös rahastojen kohdemaassa, mikä vaatii salkunhoitajilta paikallisen verolainsäädännön tuntemista. Arvioimme sijoituskohteiden ja -rakenteiden verotukseen liittyvät näkökulmat osana sijoitusprosessia.

Vastuullisuus osana sijoitussuunnitelmia

Vastuullinen sijoittaminen on Turvan ja LähiTapiola-ryhmän vastuullisuusohjelman tärkeimpiä tavoitteita. LähiTapiola-ryhmän sijoitustoiminnassa noudatetaan LähiTapiola-ryhmän vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Vuoden 2024 alusta voimaan tulleen kestävyysdirektiivin (CSRD) vaatimukset vaikuttavat sisäisten raportointiprosessien kehittämiseen, ja sijoitustoiminnassa edistetään kestävyysriskien tunnistamista, mittaamista ja raportointia. Kerätyn tiedon avulla on mahdollista asettaa tavoitteita ja mittareita sijoitussuunnitelmiin ja toimintakuvauksiin, mikä



tukee Turvan ja LähiTapiola-ryhmän vastuullisuustavoitteiden saavuttamisen arviointia.

5. Veroriskien tunnistaminen ja kontrolliympäristö

Turvan veroasioita hoidetaan yhteistyössä LähiTapiola-ryhmän kanssa

Turvan veroista vastaa Turvan talousjohtaja yhdessä ulkoisesta laskennasta vastaavan päällikön kanssa. Ulkoinen laskenta vastaa muun muassa Turvan tulovero- ja arvonlisäveroilmoitusten antamisesta. LähiTapiolan varainhoito vastaa hallinnoimiinsa sijoituksiin liittyvien verovelvoitteiden hoitamisesta sekä sijoitusten kohdemaassa että Suomessa. Turvan korvauspalvelut ja Henkilöstöpalvelut vastaavat omiin ydinprosesseihinsa tiivistä linkittyvistä verokysymyksistä ja veroprosesseista.

Turvalla on edustaja LähiTapiolan verotus -ryhmässä, joka tarkoituksena on toimia tiedotuskanavana mm. ajankohtaisista veroasioista, kuten uusista lainsäädäntömuutoksista ja -hankkeista sekä eri oikeusasteiden päätöksistä, joilla saattaa olla vaikutusta LähiTapiola -ryhmän yhtiöihin.

Veroriskejä pyritään tunnistamaan ja hallinnoimaan tehokkaasti

Turvalla on sisäinen riskienhallintajärjestelmä riskien tunnistamiseksi, arvioimiseksi ja hallinnoimiseksi. Merkittävät Turvan verotukselliseen asemaan liittyvät riskit analysoidaan osana riskiarviointiprosessia. Turva tunnistaa, että verotukseen liittyvillä riskeillä saattaa olla vaikutusta niin Turvan taloudelliseen asemaan kuin maineeseenkin. Siksi erityisesti niissä verokysymyksissä, joihin liittyy merkittävä taloudellinen tai julkinen intressi, ratkaisut perustetaan huolelliseen tosiseikkojen analysointiin.

Jos Turvassa tunnistetaan merkittäväksi luokiteltava veroriski, tulee siitä ensisijaisesti ilmoittaa Turvan talousjohtajalle. Kaikki havaittuun verokysymykseen liittyvät tosiseikat ja tulkinnalliset näkökulmat pyritään kartoittamaan huolellisesti, ja löytämään asiaan ratkaisu mahdollisimman nopeasti.

Talousjohtaja yhdessä ulkoisen laskennan kanssa huolehtii sisäisestä tiedottamisesta ja päättää tarvittaessa ulkopuolisten asiantuntijoiden käytöstä. Jos merkittävä veroihin liittyvä epäselvyys ei ratkea asiantuntijoidenkaan kuulemisessa ja kysymys on veroviranomaisen kautta ratkaistavissa, pyytää Turva veroviranomaisen kanssa ennakkollisen keskustelun järjestämistä tai jättää veroviranomaiselle asiasta ennakkoratkaisuhakemuksen.

Kehittämällä edelleen laskenta- ja raportointijärjestelmiään yhdessä LähiTapiola-ryhmän kanssa, Turvan tavoitteena on huomioida veroihin liittyvät lainsäädäntömuutokset ja täyttää huolellisuusvelvoite mahdollisimman hyvin. Laskenta- ja raportointijärjestelmän tulee kyetä vastaamaan verotuksen raportoinnin muuttuviin tarpeisiin, jotta verotukseen liittyvät sisäiset päätökset perustuvat ajantasaiseen ja luotettavaan tietoon, ja veroviranomaiselle on mahdollista toimittaa kaikki lain edellyttämä tieto oikea-aikaisesti.

6. Kommunikointi veroviranomaisten kanssa ja ulkopuolisten asiantuntijoiden käyttö

Turva kommunikoi avoimesti verotuksellisista kysymyksistään veroviranomaisille

Turva tavoittelee läpinäkyvyyttä ja avoimuutta verotukseen liittyvässä kommunikaatiossaan suhteessa veroviranomaisiin. Turva on proaktiivinen verottajan suuntaan ja haluavat varmistaa tulkinnan yhtiön verotuksellisen asemasta jo ennen, kuin Turvan verotukseen liittyvä ratkaisu tehdään. Jos myöhemmin ilmenee seikkoja, joilla saattaa olla vaikutusta veroviranomaisen päätökseen, annetaan nämä veroviranomaisen tietoon mahdollisimman nopeasti. Näin toimimalla varmistetaan se, että viranomaisella on käytössään kaikki se tieto, jota se tarvitsee ratkaistessaan Turvaa koskevan verokysymyksen.

Vaativimmat ja tulkinnalliset asiat pyrimme selvittämään ennakkolisessa keskustelussa veroviranomaisen kanssa tai tarvittaessa hakemalla asiaan ennakkoratkaisu. Päätöksen ennakkollisen ratkaisun hakemisesta ja tarvittaessa ulkopuolisen asiantuntijan käytöstä tekee Turvan talousjohtaja hyväksymisvaltuuksiensa puitteissa. Keskeistä on asian huolellinen taustoitus ja hyvä ymmärrys verokysymyksen vaikutuksista Turvan sisällä jo ennen yhteydenottoa veroasiantuntijaan.

Turva käyttää tarvittaessa apunaan ulkopuolisia veroasiatuntijoita

Jos verotuksellisessa asemassa on epävarmuutta, johon Turva kokee tarvitsevansa lisänäkemyksiä, pyydämme tarvittaessa apua ulkopuoliselta neuvonantajalta. Turvan lähtökohtana on, että asiantuntijoita käytetään tilanteissa, jossa verotuksen oikaisun verovelvollisen vahingoksi katsotaan olevan merkittävä yhtiölle. Tällainen tilanne olisi esimerkiksi silloin, kun verottajan oikaisulla olisi huomattavaa vaikutusta yhtiön taloudelliseen asemaan.

Veropolitiikan hyväksyminen ja versionhallinta

Veropolitiikan ajantasaisuutta ja kattavuutta arvioidaan vuosittain. Turvan hallitus hyväksyy tässä veropolitiikassa esitetyt tavoitteet ja toimintaperiaatteet.

Versio	Laatija / hyväksyjä	Pvm	Hyväksynät
1.1	Ilari Niemi / johtoryhmä	17.2.2025	Hyväksytty esitettäväksi hallitukseen
1.1	Hallitus	21.2.2025	Hyväksytty