



BIJLAGE 3

Fiscale kaders assurantiebelasting

Assurantiebelasting wordt berekend over de premie, alsmede over de vergoeding voor met de verzekering samenhangende diensten¹. Uit deze bepaling vloeit voort dat slechts assurantiebelasting verschuldigd is wanneer ook daadwerkelijk sprake is van een verzekeringsovereenkomst waarop de vergoeding voor de samenhangende diensten ziet.

In het verleden werden verzekeringstussenpersonen beloond per daadwerkelijk afgesloten verzekering en werd deze vergoeding, de provisie, voldaan door de verzekeraar aan de verzekeringstussenpersoon. De heffingsmaatstaf was in deze situatie voor de praktijk eenduidig vast te stellen.

Met de komst van het provisieverbod in 2013 is een situatie ontstaan waar de relatie tussen een afgesloten verzekering en de door de verzekeringstussenpersoon te ontvangen vergoeding niet meer zo eenvoudig kan worden onderkend. Zo zal in de praktijk in voorkomende gevallen ook een vergoeding verschuldigd zijn wanneer er geen verzekering tot stand komt en wordt de vergoeding niet altijd voldaan aan de verzekeringstussenpersoon die ook heeft bemiddeld bij de verzekering (bijvoorbeeld pure second opinion). Daarnaast kan de vergoeding niet altijd eenduidig aan een individuele verzekering worden toegerekend zoals bij een service-abonnement het geval is.

In de praktijk zijn door de branche een aantal knelpunten geconstateerd waaraan ik, na overleg met de landelijk bevoegde inspecteur van de Belastingdienst/ Amsterdam, tegemoet wil komen.

De volgende uitleg dient uitsluitend ter verduidelijking van de huidige Wet- en regelgeving en staat los van mogelijke toekomstige ontwikkelingen.

1. Er is geen assurantiebelasting verschuldigd over de vergoeding die een verzekeringstussenpersoon ontvangt van een klant of voor een verzekering die niet tot zijn portefeuille behoort. Hiervan is bijvoorbeeld sprake bij een pure second opinion advies of ondersteuning bij een schade afhandeling door een verzekeringstussenpersoon voor een derde, niet-klant.
2. Wanneer een verzekeringstussenpersoon zowel van de verzekeraar als van de klant een vergoeding ontvangt voor een bemiddelingsprestatie, dan is – als gevolg van artikel 22, eerste lid van de Wet op belastingen van rechtsverkeer – assurantiebelasting verschuldigd over de van de klant ontvangen vergoeding en over de van de verzekeraar ontvangen vergoeding. De verzekeringstussenpersoon dient de door hem verschuldigde assurantiebelasting op aangifte te voldoen².

¹ Artikel 22 lid 1 Wet belastingen van rechtsverkeer

² Tot 1 januari 2022 kan nog gebruik worden gemaakt van de toezegging uit 2012 dat er geen assurantiebelasting is verschuldigd over de aanvullende vergoeding van de klant als de verzekeringstussenpersoon al een vergoeding ontvangt van de verzekeraar voor deze werkzaamheden.

3. In het geval sprake is van een vergoeding die eenduidig aan een verzekering kan worden toegerekend zal deze vergoeding in de heffingsgrondslag van die betreffende verzekering moeten worden betrokken. Wanneer echter sprake is van één vergoeding die ziet op meerdere verzekeringen, zoals bij een service-abonnement het geval is, dan zal deze vergoeding moeten worden gesplitst. Voor zover de vergoeding toerekenbaar is aan niet van assurantiebelasting vrijgestelde verzekeringen dan zal over die vergoeding assurantiebelasting moeten worden voldaan.

In de praktijk kan het voorkomen dat geen eenduidige splitsing van de vergoeding mogelijk is. Wanneer dat het geval is kunnen met de bevoegde inspecteur assurantiebelasting van de Belastingdienst/Amsterdam afspraken worden gemaakt voor een praktische en uitvoerbare splitsing. Hierbij kan worden gedacht aan een splitsing op basis van premieverhoudingen binnen de portefeuille of aantallen verzekeringen zo nodig aangevuld met wegingsfactoren.

Tot slot merk ik op dat de gewijzigde beloningsstructuur per 2013 mede tot gevolg heeft dat de verzekeringstussenpersoon vaker dan voorheen verantwoordelijk zal zijn voor de inhouding en voldoening van assurantiebelasting over het bedrag van de aan hem toekomende vergoeding. De verzekeringstussenpersoon zal zich in dat kader zelfstandig dienen te melden bij de Belastingdienst/Amsterdam.