Aftrek advieskosten onzeker

Pieter Lalkens

maandag 01 oktober 2012, 03:05



**De consument kan volgend jaar aanmerkelijk duurder uit zijn voor advies over lijfrentes en verzekeringen tegen arbeidsongeschiktheid.**

Het ministerie van Financiën wil namelijk af van de fiscale aftrekbaarheid van advieskosten. ‘Afschaffing van de aftrekbaarheid is een logisch gevolg van de invoering van het provisieverbod per 1 januari 2013’, aldus een woordvoerder van staatssecretaris Frans Weekers van Financiën. De maatregel bespaart ongeveer € 150 mln per jaar.

****Provisieverbod****

De advieskosten worden nu nog betaald via de provisie die verzekeraars betalen aan tussenpersonen voor de verkoop van lijfrentes en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (aov’s). De provisies op hun beurt zijn versleuteld in de fiscaal aftrekbare premies. Bij een provisieverbod worden de advieskosten zichtbaar, omdat ze niet meer in de premie zitten. ‘Dit maakt het voor ons mogelijk om alleen de zuivere premie in aftrek toe te staan’, aldus Financiën.

Het standpunt van Financiën stuit op scherpe kritiek van tussenpersonen en verzekeraars. ‘De minister heeft beloofd dat de invoering van het provisieverbod fiscaal neutraal zou verlopen’, zegt adjunct-directeur Robert-Jan van Loon van Adfiz, de belangenorganisatie van tussenpersonen. Hij vermoedt dat de bezuinigings-operaties een grote rol spelen in de overweging van het ministerie.

****In overleg over een oplossing****

Ook het Verbond van Verzekeraars wijst het schrappen van de aftrekbaarheid van de hand. ‘Advies wordt duurder voor klanten en dus minder toegankelijk’, luidt de reactie. Volgens Adfiz beoogt het provisieverbod juist dat consumenten goed advies krijgen. ‘Met deze maatregel wordt het tegendeel bereikt’, zegt Van Loon. Bovendien is schrappen van de aftrek een nieuwe tegenvaller voor de tussenpersonen, die al te maken hebben met een flinke krimp van de markt voor financiële producten.

Ondanks de botsing zijn Financiën en de belangenorganisaties nog wel in overleg over een oplossing. Voor het ministerie is handhaving van de aftrekbaarheid bespreekbaar als elke tussenpersoon de in rekening gebrachte advieskosten aan de Belastingdienst levert. Deze kan de informatie dan gebruiken voor de Vooringevulde Aangifte.

****Inschakelen derde partij****

De tussenpersonen vinden dit een te grote administratieve last. Van Loon: ‘De Belastingdienst stelt hoge eisen aan de informatie. Dat is voor de afzonderlijke tussenpersoon niet uit te voeren. Bovendien hebben we geen garantie dat de aftrek dan in stand blijft.’ Het Verbond en de OvFD, belangenbehartiger van de financiële ketens, hebben voorgesteld een derde partij in te schakelen die de adviesgegevens van de tussenpersonen verzamelt, controleert en aanlevert aan de Belastingdienst.