

Ministerie van Financien  
De heer mr. drs. F.H.H. Weekers  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

Den Haag, 22 november 2011

Betreft: fiscale gevolgen van het voorgenomen provisieverbod per 1 januari 2013

Geachte heer Weekers,

Wij hebben kennis genomen van uw brief (TK 32 500 IXB, nr. 25, p. 4 e.v.) aan de Tweede Kamer van 9 september 2011 inzake de fiscale gevolgen van het voorgenomen provisieverbod. Zoals u weet, is het de bedoeling dat het provisieverbod op 1 januari 2013 ingaat. Die datum komt snel dichterbij. Wij maken ons zorgen dat niet tijdig de gewenste duidelijkheid over de fiscale aspecten van het provisieverbod zal worden gegeven. Uw brief is op dit punt helaas onvoldoende. Wij dringen er daarom op aan dat die duidelijkheid op korte termijn alsnog wordt gegeven en in elk geval op de volgende terreinen, te weten BTW en assurantiebelasting, inkomstenbelasting en loonbelasting.

### **BTW en assurantiebelasting**

Naar onze mening zal het ministerie of de Belastingdienst met een uitwerking moeten komen die inhoudelijk richting geeft aan de BTW-heffing. Het mag niet zo zijn dat enerzijds de verandering in de beloningswijze (provisie versus factuur, abonnement en ongeacht of er een resultaat wordt bereikt) en de verandering in de wijze waarop de dienstverlening wordt aangeboden anderzijds tot BTW-heffing zal leiden. Een concrete handreiking voor de markt is in dit kader noodzakelijk.

Ten aanzien van de assurantiebelasting liggen de vraagstukken vooral binnen de uitvoering van de wetgeving. De nieuwe vormen van beloning voor bemiddeling sluiten onvoldoende aan bij de in het verleden gangbare praktijk, wijze van heffing en afdracht van assurantiebelasting. In belangrijke mate vloeit dit voort uit het feit dat de beloning, in tegenstelling tot het verleden, is verbonden aan een individueel gesloten verzekering als basis voor de heffing en afdracht van assurantiebelasting. Een voorbeeld hiervan is het service-abonnement als beloningsvorm voor de tussenpersoon. Tot op heden is de praktijk met de Belastingdienst in individuele gevallen ad-hoc oplossingen overeengekomen. Ook hier geldt dat het creëren van een eenduidig fiscaal uitvoeringskader in het belang van een uniforme fiscale marktbenadering wenselijk is. In dat kader merken wij op dat sinds maart 2010 vanuit de branche een concreet verzoek voor bovenstaande al bij de Belastingdienst voorligt.

## Inkomstenbelasting

Artikel 1.7b Wet inkomstenbelasting 2001 is ingevoerd met de bedoeling om een fee (de beloning van de adviseur door de klant) fiscaal gelijk te behandelen met provisie (de beloning van de adviseur door de aanbieder). Daartoe wordt een fee fiscaal gelijkgesteld met de "premie." Bij bijvoorbeeld lijfrenteverzekeringen heeft dit tot gevolg dat een fee in beginsel even goed fiscaal aftrekbaar is als de aan de verzekeraar betaalde lijfrentepremie zelf. In de brief is aangegeven dat de evaluatie van het artikel nog loopt, ondanks de inbreng van de markt. Wij verzoeken u om spoedig duidelijkheid te geven dat het provisieverbod geen veranderingen teweeg zal brengen in de huidige fiscale faciliteiten voor de fee. Wat ons betreft, blijven deze faciliteiten onverkort van toepassing, ook na 1 januari 2013. Wij merken op dat vanuit de gedachte van een gelijk speelveld het artikel nu ook al overeenkomstig wordt toegepast op bankspaarproducten.

## Loonbelasting

In de brief komt de loonbelasting niet aan de orde. Wij kennen in deze sfeer twee relevante producten: pensioen en goudenhanddrukstamrechten. De "voeding" van die producten komt vaak van de werkgever. Wij gaan ervan uit dat op de fee die een werknemer ter zake van deze producten aan zijn adviseur betaalt, ook een fiscale tegemoetkoming van toepassing is. Dit op basis van dezelfde gedachte die de basis vormt van artikel 1.7b. Wij verzoeken u om deze producten in uw inventarisatie mee te nemen en ook hierover duidelijkheid te geven.

Wij stellen het op prijs om deze en andere punten nader toelichten in een gesprek. Wij zullen binnenkort contact met u opnemen voor het maken van een afspraak.

Met vriendelijke groet,



drs J.J. Hartman  
algemeen directeur Adfiz



mr. J.C. Rosenbrand  
directeur OvFD



mr. H.L. De Boer  
directeur Verbond van Verzekeraars