

Am 2-12-2011

Financiën vat btw-vrijstelling ruim op

Directe beloning mag niet lopen via aanbieder

Directe beloningen voor reguliere diensten van een assurantiëntussenpersoon zijn vrijgesteld van btw. Dat heeft Jakob Kamminga namens het ministerie van Financiën vorige week bij een bijeenkomst van de Federatie van Assurantiëclubs meegedeeld.

"Kenmerkend blijft bemiddeling zoals het nu is", stelde Kamminga. Formeel gaat het om diensten die worden verricht in de hoedanigheid van assurantiëntussenpersoon en binnen diens expertisegebied. Ook als advies niet leidt tot het sluiten van een verzekering (bemiddeling), is de vrijstelling van toepassing. "De vrijstelling is ruim te koppelen aan de werkzaamheden." Over de betaling voor pure adviesdiensten, bijvoorbeeld een second opinion over de juistheid van het advies van een ander, moet wel btw worden gerekend. Periodieke adviezen,

uit hoofde van bijvoorbeeld een abonnement of een zogeheten 'apk', die het karakter van informatievervalsing hebben, zijn ook belast. Dat geldt evenzeer voor betalingen voor het doorgeven van gegevens (bijvoorbeeld hypotheekleads), zolang Kamminga namens het ministerie.

Brandbrief

In een brief hadden de brancheorganisaties Adfiz, OVFD en het Verbond van Verzekeraars kort daarvoor bij staatssecretaris Weekers van Financiën aangedrongen op duidelijkheid op korte termijn over btw, assurantiëbelasting, inkomstenbelasting en loonbelasting. "Het mag niet zo zijn dat enerzijds de verandering in de beloningswijze en anderzijds de verandering in de wijze waarop de dienstverlening wordt aangeboden tot btw-heffing zal leiden", aldus de briefschrijvers.

Verder sluiten de nieuwe vormen van beloning voor bemiddeling onvoldoende aan bij de gangbare praktijk, wijze van heffing en afdracht van assurantiëbelasting. "Een voorbeeld hiervan is het ser-

viceabonnement als beloningsvorm voor de tussenpersoon. Tot op heden zijn in 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."

Feebeloning

Ook verzoeken de briefschrijvers de staatssecretaris om het provisieverbod geen veranderingen teweeg te laten brengen in de huidige fiscale faciliteiten voor feebeloning, zoals vastgelegd in artikel 1.7b Wet inkomstenbelasting 2001. "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 bankspaarpacten." Ten slotte heeft het trio de staatssecretaris erop gewezen dat hij de loonbelasting nerkennen in deze sfeer twee relevante producten: pensioen

en goudenhanddrukstamrechten. 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."

Overgangstermijn

Uit de paneldiscussie bij de Federatie van Assurantiëclubs kon verder worden opgemaakt dat directe beloning al tijds rechtstreeks door de klant betaald moeten worden aan het intermediair. Een betalingsroute via een verzekeraar (of bank) zal niet worden toegestaan.

Het debat voor een met 400 tussenpersonen gevulde zaal in de Utrechtse Jaarbeurs maakte verder duidelijk dat het provisieverbod voor complexe producten niet zal gaan gelden voor lopende verzekeringen. Het Verbond van Verzekeraars zou die termijn graag beperken tot drie jaar voor aov's en acht of tien jaar voor levensverzekeringen, maar het ministerie van Financiën lijkt van zins het pleidooi van Adfiz te volgen: volledig eerbiedigende werking tot het einde van de looptijd.

Beloning
Ministerie
Belasting
Overname