



1. Fiscale aftrekbaarheid advieskosten

De OvFD heeft samen met het Verbond van Verzekeraars en Adfiz een brief gestuurd naar staatssecretaris Snel van Financiën met het verzoek om vanuit de overheid opnieuw de fiscale aftrekbaarheid van financieel advies te faciliteren (box 1). In aanloop naar de invoering van het provisieverbod is meermaals met het ministerie van Financiën gesproken over een fiscaal neutrale invoering. Advies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentes waren destijds immers onderdeel van de premie en daarmee fiscaal aftrekbaar. Ook in de Tweede Kamer is daar bij de behandeling van de voorstellen om gevraagd.

Uiteindelijk is de fiscale neutraliteit gesneuveld als onderdeel van het bezuinigingspakket in het regeerakkoord van het kabinet Rutte II. Voor een besparing van slechts 150 miljoen euro, nog geen één procent, op het totale bezuinigingspakket van 16 miljard euro is daar de aftrekbaarheid geschrapt van advieskosten (fee) voor lijfrentes en arbeidsongeschiktheidsrenten voor de Wet Inkomstenbelasting uit 2001.

Intussen is de economische situatie een geheel andere. Nu uit de evaluatie van het provisieverbod blijkt dat het wenselijk is om de toegang tot financieel advies te bevorderen, in belangrijke situaties rondom oude dag en arbeidsongeschiktheid, is het een geschikt moment om de fiscale behandeling van advies alsnog terug te brengen naar niveau van voor het provisieverbod. We zien ook goede mogelijkheden voor een (forfaitaire) aftrek voor advieskosten, waarbij goed gebruik kan worden gewaarborgd en aan wordt gesloten bij een goede geautomatiseerde verwerking door de Belastingdienst.

We hebben de Staatssecretaris verzocht het gesprek met ons hierover aan te gaan.

2. Geen versoepeling van de aflossingsverplichting

De staatssecretaris heeft een brief gestuurd naar de Tweede Kamer waarin hij aangeeft dat een versoepeling van de (fiscale) aflossingsverplichting niet voor de hand ligt. De staatssecretaris heeft op grond van een motie van de Tweede Kamer de mogelijkheden en gevolgen onderzocht van het versoepelen van de fiscale aflossingsverplichting voor eigenwoningsschulden die per 2013 is ingevoerd en inhoudt dat enkel recht op renteaftrek eigen woning ontstaat als er tenminste annuïtair in 30 jaar wordt afgelost.

Het CPB heeft de effecten in kaart gebracht en de staatssecretaris concludeert op basis daarvan, dat een versoepeling van de aflossingsverplichting de maandlasten voor huishoudens kan verlagen. Deze verlaging zou echter gepaard gaan met een substantiële derving van belastinginkomsten voor de Staat, een toename van de verstoring door de overheid op de woningmarkt en een stijging van de hypotheekschulden van huishoudens.

Verder laten zowel bestaande wetgeving als de Gedragscode Hypothecaire Financieringen het al toe om minder dan volledig af te lossen. Hoewel hierbij alleen de hypotheekrente aftrekbaar is van het deel van de woningsschuld dat conform de aflossingsverplichting wordt afgelost, biedt dit ruimte voor hypotheekvormen waarmee huishoudens op korte termijn al lagere maandlasten kunnen realiseren.

Daarnaast wordt de fiscale eigenwoningregeling, waarvan de aflossingsverplichting deel uitmaakt, in 2019 geëvalueerd. Een versoepeling van de aflossingsverplichting ligt - volgens de staatssecretaris - om deze redenen niet voor de hand. De OvFD beraad zich over een reactie en zal dit volgend jaar ook meenemen tijdens de evaluatie van de fiscale eigenwoningregeling.

3. Consultatie Besluit analyse vakbekwaamheidsbouwwerk

Wijzigingen in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) zijn geconsulteerd in verband met het doorvoeren van de aanbevelingen die het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) heeft gedaan naar aanleiding van de analyse van het vakbekwaamheidsbouwwerk. Onderzoeksbureau Ecorys heeft in opdracht van het CDFD een analyse uitgevoerd naar de modulestructuur van het Wft vakbekwaamheidsbouwwerk om te bezien of het bouwwerk aansloot op de adviespraktijk.

Naar aanleiding van het eindrapport van Ecorys en een eigen consultatie onder stakeholders, waaronder de OvFD, heeft het CDFD een aantal wijzigingen in de wet- en regelgeving aanbevolen. Het gaat in het Bgfo om de volgende drie wijzigingen:

1. De module Basis niet meer als beroepskwalificatie "adviseur Basis" te duiden, maar enkel als "module Basis".
2. Uitbreiden van de module hypothecair krediet met eind- en toetstermen consumptief krediet.
3. Doorbeleggen bij expiratie-uitkeringen onderbrengen bij de module Pensioen.

Ad 1. Vervallen beroepskwalificatie Basis

Het diploma "Adviseur basis" levert, in tegenstelling tot de andere Wft-diploma's, in de praktijk geen bevoegdheid op tot het uitoefenen van een adviseursfunctie. Uit de analyse is gebleken dat het feit dat met het behalen van het diploma Adviseur basis de houder wel de titel Adviseur basis krijgt toegekend, in de praktijk verwarring oplevert. Het schrappen van de beroepskwalificatie en daarmee het diploma Adviseur basis is daarmee van praktische aard en zorgt voor een betere aansluiting bij de praktijk. Dit betekent ook dat de geldigheid van de module Basis niet meer via PE-examens bijgehouden hoeft te worden omdat deze verplichting alleen van toepassing is op beroepskwalificatieniveau en niet op modulenniveau. De verplichting om permanent actueel te zijn blijft daarentegen van toepassing. De module Basis blijft hiernaast deel uitmaken van de overige diploma's en beroepskwalificaties als zijnde een module.

Ad 2. Uitbreiding module Hypothecair krediet

Deze wijziging is doorgevoerd omdat uit de analyse van het vakbekwaamheidsbouwwerk naar voren is gekomen dat veel adviseurs Hypothecair krediet ook adviseren in consumptief krediet en in het bezit zijn van het diploma Adviseur consumptief krediet (circa 90%). Hiermee sluit de wijziging aan bij de huidige praktijk van de Adviseur hypothecair krediet. Voor de klant is het een voordeel als de Adviseur hypothecair krediet ook direct mag adviseren over consumptief krediet als alternatief voor hypothecair krediet. Om te borgen dat de Adviseur hypothecair krediet beschikt over voldoende kennis van consumptief krediet worden een aantal eind- en toetstermen uit de module Consumptief krediet toegevoegd aan de module Hypothecair krediet. Dit zal worden meegenomen in de eerstvolgende jaarlijkse wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft waarbij de eindtermen en toetstermen worden geactualiseerd.

Omdat per 1 april 2019 de Adviseur hypothecair krediet mag adviseren over zowel Consumptief krediet als Hypothecair krediet, kan een adviseur met de beroepskwalificaties Consumptief krediet en Hypothecair krediet er vooruitlopend op deze wijziging voor kiezen om alleen zijn beroepskwalificatie Hypothecair krediet middels een PE-examen bij te houden. Dit betekent wel dat de adviesbevoegdheid van de beroepskwalificatie Consumptief krediet per 1 april 2019 vervalt. Het is aan de adviseur om al dan niet op deze wijziging vooruit te lopen.

Vanaf 1 april 2019 hoeft een adviseur met de beroepskwalificaties Hypothecair krediet en Consumptief krediet alleen nog het PE-examen Hypothecair krediet met goed gevolg af te leggen om beide beroepskwalificaties geldig te houden.

Ad 3. Doorbeleggen bij expiratie-uitkeringen onderbrengen bij de module Pensioen

Bij de inrichting van het vakbekwaamheidsbouwwerk is de scheiding tussen de modules vermogen en pensioen getrokken bij pensioenproducten voor de werkgever of die de werkgever voor zijn werknemers afsluit. Alles wat verband houdt met de werkgever valt onder de module pensioen en alles wat verband houdt met de werknemer valt onder de module vermogen. Een advies aan een werknemer die een expirerend pensioen heeft op basis van een premieovereenkomst of een kapitaalovereenkomst viel daarmee onder beroepskwalificatie Adviseur vermogen omdat de werknemer zelf verzekeringnemer is van het direct ingaande pensioen. In de praktijk betreft de aankoop van een variabele of vaste uitkering uit een kapitaalovereenkomst of premieovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet (doorbeleggen bij expiratie van een pensioenuitkering) een complex onderwerp waarbij reeds ruim voor de expiratedatum de keuze moet worden gemaakt wat er in de toekomst met de uitkering gaat gebeuren. Met de huidige eind- en toetstermen van de module Vermogen beschikt de adviseur Vermogen echter niet over voldoende kennis om hierover passend te adviseren. De eind- en toetstermen van de module Pensioen sluiten daarentegen wel goed aan om hierover te adviseren. In de praktijk is de adviseur Pensioen vaak ook al betrokken. Om die reden is ervoor gekozen om de definitie van pensioen aan te passen zodat advies over het doorbeleggen bij expiratie van een pensioenuitkering onder het domein van de adviseur Pensioen komt te vallen.

We hebben op deze consultatie een gezamenlijke reactie gestuurd met Adfiz, CFD, NVF en OvFD.



© 2018 OvFD Alle rechten voorbehouden

U ontvangt deze e-mail omdat u lid bent van de OvFD. Indien u geen prijs meer stelt op het ontvangen van informatie van de OvFD kunt u zich eenvoudig [uitschrijven](#). Ook kunt u uw e-mailadres [wijzigen](#)

Contact:

Postbus 4
4260 AA Wijk en Aalburg
T: 06-46273438
M: info@ovfd.nl

