

In Finance 30-11-2011

ACTUEEL

'Weinig duidelijkheid over provisieverbod'

Adfz, OvFD en het Verbond verwijzen staatssecretaris Frans Weekers van Financiën dat hij niet tijdig de gewenste duidelijkheid over de fiscale aspecten van het provisieverbod zal geven.

De drie willen dat het provisieverbod geen veranderingen teweeg zal brengen in de huidige fiscale faciliteiten voor de fee. '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', aldus de drie. 'De nieuwe vormen van beloning voor bemiddeling sluiten onvoldoende aan bij



FRANS WEEKERS

Compensatie woekerpolis uitgebreid

Verzekeraars komen met vernieuwde maatregelen rondom het afwikkelen van 'woekerpolissen'.

Uitgangspunten in dit beleid zijn dat de compensatie waar consumenten aanspraak op kunnen maken meteen aan de poliswaarde wordt toegevoegd, over-stapbelemmeringen zoals afkoopkosten geschrapt worden en betere en goedkopere producten worden aangeboden. Verzekeraars gaan de meeste maatregelen in de eerste helft van 2012 implementeren en uiterlijk in 2012 het geheel toepassen voor alle betrokken klanten.

Het ministerie van Financiën verzamelde flankerend beleid van de zes grote verzekeraars met betrekking tot hun aanpak in het woekerpolisdossier. Uit een brief van minister De Jager aan de Tweede Kamer blijkt dat de meeste verzekeraars inmiddels bereid zijn de compensatie nu al in de polis te storten, in plaats van in de uitkeringfase. Ook zijn de meeste bestaande overstapbelemmeringen weggenomen. **lf**

'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'. De drie verzoeken Weekers 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 overkort van toepassing, ook na 1 januari 2013', aldus de brancheorganisaties. **lf**

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. Tot op heden is de praktijk met de Belastingdienst in individuele gevallen ad-hocoplossingen overeengekomen. Ook hier geldt dat het creëren van een eenduidig fiscaal uitvoeringskader in het belang van een uniforme fiscale marktbenadering wenselijk is.'