



Aan alle schadeverzekeraars, aangesloten bij het Verbond van Verzekeraars

Circulaire
MSS 2010/24

Ook van belang voor:
gevolmachtigd agenten van schadeverzekeraars

Onze referentie
2010/Ci/2155/MBLOM

Den Haag
29 november 2010

Gevraagde actie
Verhoging assurantiebelasting toepassen in de praktijk

Advies inzake toepassing verhoging assurantiebelasting naar 9,7% per 1 maart 2011

Het Verbond heeft via het ministerie van Financiën en de politiek uitstel weten te bewerkstelligen van de oorspronkelijke ingangsdatum van de verhoging van de assurantiebelasting van 1 januari 2011 naar 1 maart 2011. Ter financiering van het voor de overheid door dit uitstel verwachte dekkingstekort wordt de assurantiebelasting tijdelijk met 0,2% verhoogd. Het tarief gaat van 7,5% nu, naar 9,7% per 1 maart 2011. Per 1 januari 2015 wordt het tarief weer verlaagd naar 9,5%.

Om de uitvoering van de verhoging van de assurantiebelasting te faciliteren is door het Verbond aan KPMG Meijburg & Co een advies gevraagd, dat Verzekeraars bij de uitvoeringsvragen tegemoet moet komen. Het advies wijkt in zoverre af van het advies dat bij de verhoging in 2008 is uitgebracht, dat volgens de wet nu het fiscale begrip premieervaldatum wordt gehanteerd. Dat is de datum waarop de premie moet zijn voldaan. Er vindt geen aansluiting plaats bij de verzekeringsrechtelijke uitleg van het begrip.

De zienswijze van KPMG Meijburg & Co is met de Belastingdienst Amsterdam besproken. De Belastingdienst deelde de opvatting dat de premieervaldatum bepalend is voor het antwoord op de vraag welk assurantiebelastingtarief van toepassing is. De Belastingdienst is van mening dat de zogenoemde '30-dagentermijn', 'respijtertermijn' en 'uiterste betalingsdatum' aangemerkt moeten worden als zogenoemde incassobegrippen die op zich zelf geen gevolg hebben voor het te hanteren tarief.

Cruciaal is de premieervaldag (eventuele additionele betalingstermijnen spelen fiscaal in beginsel geen rol).



Het is in dit verband voor verzekeraars wel belangrijk dat indien sprake is van een premievervaldatum voor 1 maart 2011, de hieruit voortvloeiende assurantiebelasting wordt voldaan in de aangifte assurantiebelasting die betrekking heeft op het tijdvak tot en met 28 februari 2011. Met andere woorden: de afdrachtplicht van de verzekeraar in deze staat los van de termijn waarbinnen de met de polishouders/verzekerden overeengekomen premiebetalingen plaatsvinden.

De Belastingdienst heeft in het kader van eventueel door verzekeraars te hanteren betalingstermijnen overigens nog een expliciete opmerking gemaakt.

Indien verzekeraars met hun polishouders overeenkomen dat de jaarpremie in termijnen kan worden betaald, is de Belastingdienst onder voorwaarden bereid dit als een betalingsregeling aan te merken. De voorwaarde is dat in voorkomende gevallen alleen het 7,5%-tarief mag worden gehanteerd voor de betalingen na 1 maart 2011 als de afdracht assurantiebelasting over de gehele jaarpremie ineens in het tijdvak tot en met 28 februari 2011 aan de belastingdienst plaatsvindt. Indien de afdracht niet ineens plaatsvindt, moet voor de termijnen vanaf 1 maart 2011 het tarief van 9,7% worden gehanteerd.

Het door KPMG Meijburg & Co uitgebrachte advies evenals de vragen en antwoorden met voorbeelden treft u als twee bijlagen bij deze circulaire aan.

mw. mr. C.K. ter Braak
secretaris