

## Memorandum

Aan : mr. E.P.M. Pompen (Verbond van Verzekeraars)  
Van : drs. O.H.B. van Gent/mr. D. van Laren (KPMG Meijburg & Co)  
Betreft : Assurantiebelasting/fiscale gevolgen voorgestelde tariefswijziging per  
1 maart 2011  
Datum : 29 november 2010  
Referentie : 4752/OvG/DvL/00601

---

### Inleiding

De Tweede Kamer heeft op 18 november 2010 het in het Belastingplan 2011 opgenomen voorstel, zoals dat luidt na de vierde nota van wijziging, tot verhoging van het assurantiebelastingtarief aangenomen. Het assurantiebelastingtarief wordt met ingang van 1 maart 2011 verhoogd naar 9,7%. De verhoging geldt voor premies met een premievervaldatum na 28 februari 2011. Het tarief wordt met ingang van 1 januari 2015 weer verlaagd naar 9,5 %. Dit memorandum is mede gebaseerd op de bij artikel XXIA van de Tweede Nota van Wijziging met betrekking tot Belastingplan 2011 opgenomen toelichting (onderdeel 8) betreffende het overgangsrecht in het kader van de tariefsverhoging assurantiebelasting.

In dit memorandum wordt alleen aandacht besteed aan de tariefswijziging per 1 maart 2011. Eerst wordt de hoofdregel beschreven. Daarna worden een aantal bijzondere situaties besproken. Als nadere uitwerking is een bij dit memorandum behorende bijlage opgenomen (referentie nummer 4752/OvG/00602).

Dit memorandum is een update van eerdere memoranda met dagtekening 14 januari 2008 (in verband met de verhoging van het tarief assurantiebelasting naar 7,5%) en 2 november 2010 (in verband met de – toen nog voorgestelde – verhoging van het tarief assurantiebelasting naar 9,5%).

### Hoofdregel

#### *Aansluiten bij premievervaldatum*

In artikel 26 van de Wet op belastingen van rechtsverkeer is als uitgangspunt bepaald dat de belasting is verschuldigd op het tijdstip waarop de premie vervalt. Cruciaal voor de vraag welk tarief moet worden toegepast is daarom de premievervaldag. De premievervaldag is het moment waarop de premie opeisbaar en invorderbaar is, dat wil zeggen door de verzekeringnemer moet zijn voldaan. Indien de dekking van de verzekering al is ingegaan voor de tariefswijziging wordt het tarief bepaald door het tijdstip waarop de premie vervalt.

De door verzekeraars gehanteerde begrippen zoals '30-dagentermijn', 'respijttermijn' en 'uiterste betalingstermijn' moeten in dit verband worden aangemerkt als incassobegrippen omdat deze

pagina 2

29 november 2010

termijnen zien op een periode na het verschuldigd worden van de premie. Deze termijnen hebben dan ook geen invloed op het te hanteren tarief. In het algemeen zal de premievervaldatum liggen voor of op de ingangs- of prolongatiedatum van de verzekering. De afdrachtplicht van de verzekeraar staat dan ook los van het moment waarop de betaling van de premie daadwerkelijk plaatsvindt.

Vervalt de premie op 1 maart 2011 of daarna dan moet het nieuwe tarief van 9,7% in rekening worden gebracht. Premies hoeven niet herrekend te worden met het nieuwe tarief voor verzekeringen die voor 1 maart 2011 zijn gesloten, geprolongeerd of stilzwijgend verlengd, en die na 1 maart 2011 doorlopen en waarvan de premies voor 1 maart 2010 zijn vervallen.

Is de polis ingegaan vóór 1 maart 2011 en ligt de opeisbaarheid van de premie na 28 februari 2011 dan dient het nieuwe tarief van 9,7 % in rekening te worden gebracht en afgedragen.

Het nieuwe tarief van 9,7%, ongeacht het tijdstip waarop de premie vervalt, is altijd van toepassing op de premies die zien op verzekeringen die op of na 1 maart 2011 ingaan of voor verzekeringen die op of na 1 maart 2011 geprolongeerd of stilzwijgend verlengd worden.

Deze hoofdregel is ook van belang voor de bepaling van het tarief dat in rekening moet worden gebracht bij naverrekeningen, betalingen in termijnen, mutaties in de dekking en ingeval van administratieve vertragingen.

#### *Restitutie assurantiebelasting*

Uitgangspunt is dat nooit meer assurantiebelasting wordt teruggegeven dan op de betreffende polis is afgedragen. Dit betekent in beginsel dat in de aangifte voor de berekening van de (per saldo) af te dragen assurantiebelasting in voorkomende gevallen onderscheiden moet worden naar ontvangen premies op basis van 9,7% en premierestitutie op basis van 7,5 % .

Voorkomen dient te worden dat in het geval van premierestitutie na 28 februari 2011, een teruggaaf van assurantiebelasting op basis van 9,7% plaatsvindt, terwijl ter zake van deze premies in het verleden door de verzekeraar 7,5 % assurantiebelasting is afgedragen.

### **Bijzondere situaties**

#### *A. Naverrekeningen*

Naverrekeningen kunnen plaats vinden indien de premie gerelateerd is aan bijvoorbeeld de omzet dan wel de samenstelling van de te verzekeren objecten.

Indien op grond van de naverrekening een extra premiebedrag is verschuldigd dan is voor de toepassing van het tarief het moment waarop de aanvullende premie door de verzekeringnemer moet worden voldaan relevant. Is deze datum gelegen na 28 februari 2011 dan dient 9,7%

pagina 3

29 november 2010

assurantiebelasting te worden berekend ook al betreft het een polis van een verzekering gelegen vóór 1 maart 2011. Indien op grond van de naverrekening een premierestitutie na 28 februari 2011 plaatsvindt dan moet er voor worden gezorgd dat niet meer assurantiebelasting wordt teruggevraagd dan destijds is afgedragen. Indien in het verleden terzake van een verzekering meerdere tarieven zijn toegepast, dan moet de terug te vragen assurantiebelasting zoveel als mogelijk worden gesplitst over de periodes tot 1 maart 2011 en na 28 februari 2011.

#### *B. Termijnbetalingen*

Indien de premie per maand/kwartaal wordt voldaan zal op de premiebetalingen met vervaldata gelegen na 28 februari 2011 het nieuwe 9,7% tarief in rekening moeten worden gebracht.

Dit is slechts anders indien uit het verzekeringscontract blijkt dat sprake is van een verschuldigde jaarpremie die vóór 1 maart 2011 moet zijn voldaan, waarbij op grond van de overeenkomst betaling van de jaarpremie in verschillende termijnen mag plaatsvinden. Indien deze situatie zich zou voordoen, moet de verschuldigde assurantiebelasting over de jaarpremie ineens worden afgedragen op de aangifte die betrekking heeft op het tijdvak tot 1 maart 2011.

#### *C. Administratieve vertragingen/ boekingsgang*

In gevallen waarin vóór 1 maart 2011 verzekeringen zijn aangemeld en aanvaard, zal de dekking van risico al voor deze datum zijn aangevangen. Indien als gevolg van benodigde werkzaamheden – noodzakelijk voor het opmaken van de polis – de premie niet voor genoemde datum door de verzekeringnemer verschuldigd is, zal in beginsel toch het nieuwe tarief van 9,7% van toepassing zijn. Het zelfde geldt voor prolongaties van verzekeringen vóór 1 maart 2011.

#### *D. Wijziging polis*

Een wijziging van de verzekering moet in beginsel worden opgevat als het beëindigen van de oude polis en het afsluiten van een nieuwe polis. Voor de assurantiebelasting kan worden onderscheiden naar wijziging van dekking (aanvulling) en wijziging van het object van dekking (vervanging).

Ingeval van wijziging van dekking na 28 februari 2011 – bijvoorbeeld van WA naar beperkt casco – wordt toegestaan dat slechts over de aanvullende premie het nieuwe tarief wordt toegepast. Dit betekent dat slechts over het saldobedrag het nieuwe tarief van toepassing is.

pagina 4

29 november 2010

Dit is anders indien sprake is van wijziging van het object waarop de verzekering betrekking heeft. Bijvoorbeeld wijziging van auto, bij een autoverzekering, na 28 februari 2011. Omdat in dat geval sprake is van een nieuwe verzekering, dient over de daaruit voortvloeiende premie het dan geldende tarief (9,7%) te worden berekend. De oude verzekering – van vóór 1 maart 2011 – vervalt en bij de hieruit voortvloeiende premierestitutie moet rekening worden gehouden met het destijds toegepaste tarief (7,5 %).

Amstelveen, 29 november 2010

KPMG Meijburg & Co/ drs. O.H.B. van Gent en mr. D. van Laren

