

Assurantiebelasting/fiscale gevolgen voorgestelde tariefswijziging per 1 maart 2011
Vragen en antwoorden behorende bij memorandum 29 november 2010
(referentienummer 4752/OvG/DvL/00601)

1. **Opmaak polis na 28 februari 2011 met een ingangsdatum vóór 1 maart 2011. Welk percentage assurantiebelasting moet gerekend worden?**

Antwoord: Opeisbaarheid (premievervaldatum) ligt na 28 februari 2011. Er is 9,7% assurantiebelasting verschuldigd.

2. **Na 28 februari 2011 wordt een premie gerestitueerd/ teruggeboekt die vóór 1 maart 2011 is betaald/geboekt. Welk percentage assurantiebelasting moet gerekend worden?**

Antwoord: 7,5%.

3. **Een polis is vóór 1 maart 2011 ingegaan. Het betreft een autopolis met een WA, beperkt casco en een schadeverzekering inzittenden dekking. Na 28 februari 2011 wordt een wijziging op de polis doorgevoerd van beperkt naar volledige cascodekking (met suppletiepremie). Enige tijd daarna moet de polis worden beëindigd per ingangsdatum. Welk bedrag aan premie en welk bedrag aan assurantiebelasting moet worden teruggeboekt?**

Antwoord: Wijziging betreft dekking. Daarom mag over het saldo (suppletiepremie) 9,7% worden berekend. Bij premierestitutie moet dan weer een splitsing worden gemaakt tussen de in het verleden in rekening gebrachte premie (7,5%) en de suppletiepremie (9,7%).

Zie ook vraag 12

Voorbeeld:

Oorspronkelijke premie was € 1.000 waarover 7,5 % (€ 75) assurantiebelasting is afgedragen. De nieuwe premie wordt € 1.200. Over het suppletiesaldo van € 200 moet 9,7% (€ 19,40) assurantiebelasting worden afgedragen. Bij beëindiging van de polis mag terzake van de restitutie van de premie van € 1.200 assurantiebelasting worden teruggevraagd ter grootte van € 94,40 (zijnde € 75 + € 19,40) en dus niet 9,7% van € 1.200 (€ 116,40).

4. **Vanaf welk moment moet met de verhoging bij de opmaak van polissen en het uitvoeren van mutaties rekening worden gehouden? Bijvoorbeeld: een polis wordt half januari opgemaakt met een ingangsdatum half maart. Met welk percentage assurantiebelasting moet gerekend worden?**

Antwoord: Relevant is de periode waarop de verzekering betrekking heeft. Deze is gelegen na 28 februari 2011 dus is het nieuwe tarief van 9,7% van toepassing. Zie ook vraag 13.

pagina 2

5. **Hoe wordt er omgegaan met terugwerkende kracht (voor 1 maart 2011) met premieverhogingen/verlagingen? Hoe wordt omgegaan met naverrekening op bijvoorbeeld omzet afhankelijke polissen?**

Antwoord: Een en ander wordt hierna uitgewerkt in voorbeelden.

Voorbeeld 1 Correctie met terugwerkende kracht:

Polis gaat in op 1 november 2010 en wordt die datum ook geboekt met inachtneming van 7,5 % assurantiebelasting. De premie is € 1.000. Gedurende het jaar 2011 blijkt dat het verzekerde bedrag foutief was (te hoog) en dat de premie € 800 had moeten zijn. Er wordt € 200 teruggegeven aan verzekeringnemer. Moet er dan 7,5% of 9,7% worden gehanteerd?

Antwoord: Er kan niet meer belasting worden teruggevraagd dan is afgedragen dus 7,5%.

Wat als het verzekerde bedrag te laag was en de premie € 1.200 had moeten zijn? De verzekeringnemer dient dan nog € 200 te betalen. Moet er dan 7,5% of 9,7% worden gehanteerd?

Antwoord: Ligt de vervaldatum van de nabetaling na 28 februari 2011 dan geldt 9,7%.

Het kan dus aanbeveling verdienen om de naverrekeningen voor 1 maart 2011 te effectueren en er voor te zorgen dat de vervaldatum voor 1 maart 2011 ligt.

Voorbeeld 2 Naverrekening over omzet gerelateerde premie:

Een verzekeringnemer heeft een polis per 1 januari 2010. De omzet van het bedrijf wordt over 2010 ingeschat op € 1.000.000. De verzekeringnemer moet € 2.000 voorschotpremie betalen over 2010. Op 1 april 2011 blijkt de omzet € 1.500.000 te zijn en de definitieve premie wordt hierdoor € 3.000. De verzekeringnemer moet € 1.000 extra betalen. Moet dan 7,5% of 9,7% worden gehanteerd?

Antwoord: 9,7 %.

Het kan dus aanbeveling verdienen om de naverrekeningen voor 1 maart 2011 te effectueren en er voor te zorgen dat de vervaldatum voor 1 maart 2011 ligt. Alsdan kan 7,5% worden gehanteerd.

Op 1 april 2011 blijkt de omzet € 750.000 te zijn en de definitieve premie wordt hierdoor € 1.500. De verzekeringnemer heeft te veel premie betaald en krijg dan ook € 500 terug. Moet er dan 7,5 % of 9,7 % worden gehanteerd?

Antwoord: 7,5 %.

6. **Een verkeersverzekering met daarop twee verzekerde auto's prolongeert op 1 februari 2011. Er wordt 7,5% in rekening gebracht. Vervolgens vindt er een mutatie plaats per 1 augustus 2011: klant wil de dekking van één van de auto's verhogen van WA naar beperkt casco. Waarover moet de hogere assurantiebelasting in rekening gebracht worden?**

pagina 3

Antwoord: Indien het slechts een wijziging in de dekking betreft mag volstaan worden met 9,7% over de suppletiepremie.

Stel oude premie € 1.000 en nieuwe premie € 1.400 met nog half jaar looptijd. Meer premie is € 200. Daarover 9,7% = € 19,40 af te dragen. Indien de premieaanpassing een gevolg zou zijn van een andere auto (wijziging object) dan is de berekening als volgt:

Nieuwe premie € 700 met inachtneming van 9,7% en restitutie € 500 met inachtneming van 7,5%. Afdracht is dan € 67,90 -/- € 37,50 = € 30,40.

7. **Een zakelijke klant heeft een aansprakelijkheidsverzekering waarbij de premie is gebaseerd op de jaaromzet. Bij de prolongatie per 1 januari 2011 is de premie gebaseerd op een ingeschatte omzet van € 1.000.000. Bij de ontvangst in april 2012 van de jaarrekening over 2011 blijkt de jaaromzet € 1.500.000 te zijn geweest. Gevolg is een naverrekening van de premie met ingang van 1 januari 2011. Geldt over de naverrekening 9,7% aangezien de na te verrekenen premie na 28 februari 2011 betaald moet worden?**

Antwoord: Ja, voor de extra premie uit hoofde van de naverrekening geldt 9,7%.

Zie hiervoor ook vraag 5, voorbeeld 2.

8. **Zelfde klant als in voorbeeld 7. Nu vindt er echter per 1 juli 2011 een mutatie plaats waardoor de premie wijzigt (de dekking wordt uitgebreid, de ingeschatte omzet blijft € 1.000.000). De klant gaat daarom per 1 juli 2011 een hogere premie betalen. Hierover zijn twee vragen:**

a: Over welk deel van de premie dient de klant 9,7% te betalen?

Antwoord: Toegestaan is om alleen over de extra premie (suppletiepremie) die het gevolg is van de uitbreiding van de dekking de 9,7% te berekenen.

b: Wat is het gevolg van deze mutatie voor de naverrekening zoals die bij voorbeeld 7 beschreven staat?

Antwoord: Over de naverrekening dient 9,7% te worden berekend.

Echter, Indien de jaaromzet 2011 slechts € 500.000 blijkt te zijn geweest leidt de naverrekening mogelijk tot premierestitutie en moet rekening worden gehouden met de op eerdere premiebetalingen gehanteerde tarieven voor assurantiebelasting. Dit leidt mogelijk tot restitutie op basis van 7,5% assurantiebelasting.

- 9a. **Op de polis is een jaarpremie vermeld en de prolongatiedatum is 1 februari 2011 (en dat is ook de premievervaldag volgens de polis), maar de betaling vindt per maand plaats. Moet vanaf 1 maart 2011 9,7% berekend worden?**

Antwoord: Op grond van de polis moet de gehele premie op 1 februari 2011 zijn voldaan zodat deze datum als premievervaldatum geldt. In dat geval is 7,5% van toepassing. De

pagina 4

assurantiebelasting dient in dat geval over de hele jaarpremie in het betreffende tijdvak te worden afgedragen. Wordt een gespreide betaling overeengekomen dan mag het 7,5% tarief voor de betalingen na 1 maart 2011 alleen worden toegepast indien de afdracht assurantiebelasting over de gehele jaarpremie ineens in het tijdvak tot en met 28 februari 2011 plaats vindt. Zijn in de polis slechts maandbetalingen overeengekomen dan geldt voor de maandbetalingen vanaf 1 maart 2011 het 9,7% tarief.

- 9b. **Op de polis is een maandpremie vermeld en de prolongatiedatum is 1 februari 2011. Welk tarief moet vanaf 1 maart 2011 worden berekend?**

Antwoord: Omdat in de polis slechts maandbetalingen overeengekomen zijn, geldt voor de maandbetalingen vanaf 1 maart 2011 het 9,7% tarief.

10. **Stel de verzekering van een wagenpark prolongeert op 15 februari 2011. Op 23 februari 2011 wordt een nieuwe auto aangemeld. Bij de volgende prolongatie wordt deze uitbreiding van het wagenpark in rekening gebracht.**

De nota voor deze auto beslaat de periode 23 februari 2011 tot en met 31 maart 2011. De nota hiervan is gedateerd op 1 maart 2011 (prolongatie).

Antwoord: Het tarief van 9,7% moet over de hele periode van de nota worden aangehouden omdat de premie na 28 februari 2011 is verschuldigd. Als bij de naverrekening een aanvullende premie berekend wordt, dan wordt over de aanvullende premie (ook voor de dekking tot 1 maart 2011) het tarief van 9,7% aangehouden.

11. **Premie wordt achteraf berekend over risico's die zijn ingegaan in een bepaalde periode. Wanneer de verhoging van het tarief assurantiebelasting betrekking heeft op premienota's die worden opgemaakt en verzonden vanaf 1 maart 2011 of op premienota's die vervallen op of na die datum, dan gaat de verhoging in met betrekking tot premie over risico's die (veel) eerder zijn ingegaan. Bijvoorbeeld een premienota die per 1 april 2011 wordt verzonden met betrekking tot risico's, die in het daaraan voorafgaande jaar zijn ingegaan.**

Antwoord: Het tarief van 9,7% dient in rekening te worden gebracht op premienota's, die vanaf 1 maart 2011 worden opgemaakt en met verschuldigde betaling na 28 februari 2011.

12. **Welk tarief assurantiebelasting dient te worden toegepast indien de naverrekening zowel betrekking heeft op periodes waarbij zowel 7,5% als 9,7% assurantiebelasting in rekening is gebracht?**

Antwoord: Indien de naverrekening leidt tot een betaling van premie zal het nieuwe tarief van toepassing zijn omdat de betaling plaatsvindt na 28 februari 2011. Indien de naverrekening leidt tot premierestitutie moet de terug te geven premie zoveel mogelijk worden gesplitst over de verschillende periodes (periode tot 1 maart 2011 (7,5%) en periode na 28 februari 2011 (9,7%)), omdat nooit meer assurantiebelasting kan worden teruggegeven dan terzake van die

pagina 5

premies is afgedragen. Indien splitsing praktisch bezwaarlijk is zal volstaan kunnen worden met een tijdsevenredige toerekening van premierestitutie.

Voorbeeld:

5 maanden premie op basis van 7,5% en 7 maanden op basis van 9,7%. Teruggave wordt dan berekend op basis van $5/12^{\circ}$ tegen 7,5% en $7/12^{\circ}$ tegen 9,7%.

13. Welk tarief assurantiebelasting is van toepassing indien verzekeringen met een ingangsdatum na 28 februari 2011 al vóór deze datum worden opgemaakt en waarvan de premieervaldag (opeisbaarheid van de premie) vóór deze datum is gelegen?

Antwoord: Relevant is de periode waarop de verzekering betrekking heeft. Indien deze geheel na 28 februari 2011 is gelegen is het nieuwe tarief van 9,7% verschuldigd en is het tijdstip waarop de premie moet zijn voldaan niet meer relevant.

14. Op de polis is een jaarpremie vermeld en de prolongatiedatum is 1 februari 2011 (en dat is ook de premieervaldag volgens de polis). De polisvoorwaarden vermelden met betrekking tot de premiebetaling: U moet de premie, kosten en assurantiebelasting vooruit betalen, uiterlijk op de dertigste dag nadat zij verschuldigd worden. Bij niet tijdige betaling of weigering wordt geen dekking verleend. Welk tarief is van toepassing?

Antwoord: het 7,5% tarief. Immers de premieervaldatum ligt voor 1 maart 2011. Het feit dat op grond van een zogenoemde 30-dagentermijn, respijttermijn of uiterste betalingsdatum ondanks een te late betaling de polis nog dekking geeft mits de betaling binnen deze (incasso)termijn plaatsvindt, heeft geen invloed op de premieervaldatum. De datum waarop de betaling daadwerkelijk wordt ontvangen is niet relevant.
