



# Afdracht assurantiebelasting

Toerekening kantoor- en klantniveau

## AFDRACHT ASSURANTIEBELASTING

### Hoe werkt toerekening op kantoorniveau?

Bij toerekening op kantoorniveau wordt de grondslag voor de assurantiebelasting bepaald door de verhouding tussen de met assurantiebelasting belaste en de totale producten van de onderneming. De verhouding mag berekend worden op basis van premievolume of op basis van aantallen (zie rekenvoorbeelden). Bij enkele eenduidige gevallen is het wel mogelijk om per dienst de assurantiebelasting te berekenen. Als een dergelijke dienst incidenteel wordt verricht, staat de belastingdienst het om redenen van efficiëntie toch toe dat die dienst niet apart hoeft te worden geadministreerd. Toerekening op kantoorniveau is dus ook toegestaan als het om eenduidige maar incidentele gevallen gaat. [Zie de voorbeelden onder 1.](#)

### Hoe werkt toerekening op klantniveau?

Bij toerekening op klantniveau wordt de grondslag voor de assurantiebelasting bepaald door de verhouding tussen de met assurantiebelasting belaste en de totale producten bij de betreffende klant. Ook hier zijn twee mogelijke methodes: op basis van aantallen en op basis van premievolume. Hoewel in de meeste gevallen toerekening op kantoorniveau het meest praktisch is, kunnen er situaties zijn waarin toerekening op klantniveau de voorkeur kan hebben. [Zie de voorbeelden onder 2.](#)

### Hoe gaat de berekening op basis van aantallen in zijn werk?

Het is toegestaan om de grondslag voor de assurantiebelasting te bepalen op basis van de verhouding tussen het aantal producten waarover assurantiebelasting verschuldigd is en het totale aantal producten waarop fee en/of servicevergoeding betrekking heeft. “Eén product” is dan het hoofdproduct inclusief bijbehorende verzekeringen. Zo geldt telkens als één product:

- een reguliere gemengde kapitaalverzekering
- een arbeidsongeschiktheidsverzekering met premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en/of een relatief beperkte uitkering bij overlijden
- een oudedagslijfrente in combinatie met een nabestaandenlijfrente
- een opstalverzekering met een glasverzekering
- een autoverzekering met inzittendenverzekering en/of rechtsbijstandverzekering
- een inboedelverzekering met meeverzekerde bijzondere voorwerpen
- een reisverzekering met verschillende dekkingen al dan niet met een annuleringsverzekering.
- Maar bijvoorbeeld een pakket met opstalverzekering en inboedelverzekering geldt als twee producten.

De verhouding van het aantal verzekeringen dat onder de assurantiebelasting valt tot het totaal aantal verzekeringen mag gebruikt worden om het deel van de fees en servicevergoedingen te berekenen dat onder de assurantiebelasting valt. Zie de voorbeelden bij [1.4](#), [1.5](#) en [2.1](#).

## Hoe gaat de berekening op basis van premievolume in zijn werk?

Er zijn mogelijke manieren om op basis van premievolume te berekenen:

- I. In sommige gevallen kan uit de administratie worden opgemaakt wat het totaal aan fees en servicevergoedingen is voor schade gerelateerde diensten. Als uit de administratie kan worden opgemaakt welk deel van de totale schadepremies onder de assurantiebelasting vallen, dan mag die verhouding gebruikt worden om het deel van de fees en servicevergoedingen te bepalen wat onder de assurantiebelasting valt. Met andere woorden: de verhouding van premies van schadeverzekeringen die onder de assurantiebelasting vallen tot de totale schadepremies, vermenigvuldigd met het totaal aan fees en servicevergoedingen voor alle schade gerelateerde diensten bepaalt de grondslag.
  
- II. Het kan ook zijn dat het totaal aan fees en servicevergoedingen voor schade gerelateerde diensten als deel van de totale fees en servicevergoedingen voor alle producten niet precies te bepalen is, maar dat wel te zien is welke fees en servicevergoedingen betrekking hebben op een product met premiecomponent. Als ook kan worden opgemaakt wat de totale doorlopende premie (op jaarbasis per 31 december) is van schadeverzekeringen die onder de assurantiebelasting vallen dan mag de verhouding van de totale doorlopende premie van schadeverzekeringen die onder de assurantiebelasting vallen en de totale doorlopende premie gebruikt worden om het deel van de fees en servicevergoedingen te bepalen wat onder de assurantiebelasting valt. Met andere woorden: de verhouding van het totaal aan doorlopende premies van schadeverzekeringen die onder de assurantiebelasting vallen tot de totale premies (inclusief niet-schade), vermenigvuldigd met het totaal aan fees en servicevergoedingen (schade en niet-schade) bepaalt de grondslag. Zie de voorbeelden bij [1.1](#), [1.2](#), [1.3](#) en [2.2](#).

	Hoe gaat de berekening op basis van aantallen in zijn werk?	Hoe gaat de berekening op basis van premievolume in zijn werk?
Hoe werkt toerekening op kantooniveau?	<a href="#">1.4</a> en <a href="#">1.5</a>	<a href="#">1.1</a> , <a href="#">1.2</a> en <a href="#">1.3</a>
Hoe werkt toerekening op klantniveau?	<a href="#">2.1</a>	<a href="#">2.2</a>

## Rekenvoorbeelden

Toerekening op kantoorniveau

### 1. TOEREKENING OP KANTOORNIVEAU

Als voorbeeld wordt een kantoor gebruikt dat de onderstaande verdeling kent van premies, fees en vergoedingen en aantallen producten:

	Premievolume	Fees en vergoedingen	Aantal
Schadeverzekeringen Assurantiebelasting verschuldigd	1.000.000		50
Doorlopende reis- en annuleringsverzekeringen	100.000		10
Schadeverzekeringen Geen assurantiebelasting verschuldigd	4.000.000		200
<b>Schade totaal</b>	5.100.000	210.000	260
Leven/overig	5.000.000	300.000	140
<b>Totaal</b>	10.100.000	510.000	400

#### 1.1 Toerekening op kantoorniveau op basis van premievolume I (peildatum: einde aangiftetijdvak)

##### Voorbeeld

##### Situatie:

- Het is bekend aan het eind van het aangiftetijdvak welk totaalbedrag aan fee's en servicevergoedingen betaald is voor schade gerelateerde diensten.
- Het is bekend welk deel van de totale schadepremies onder de assurantiebelasting vallen.

In dit geval mag de grondslag bepaald worden op basis van de verhouding tussen belaste schadepremies en het totaal aan schadepremies.

##### Berekening grondslag:

Het advieskantoor heeft volgens de administratie aan het einde van het aangiftetijdvak 210.000 aan schade gerelateerde fee's en vergoedingen omgezet. De totale premie van schadeverzekeringen (op jaarbasis per 31 december) is 5.100.000 euro. De totale premie van schadeverzekeringen die onder de assurantiebelasting vallen is 1.050.000 euro (1.000.000 plus de helft van de post doorlopende reis-annuleringsverzekeringen).

##### De berekening is dan als volgt:

Verhouding: € 1.050.000 / € 5.100.000 = 20,58%.

## Grondslag:

Dit percentage vermenigvuldigd met het totaal aan fee's en vergoedingen voor schadegerelateerde diensten levert de grondslag voor de assurantiebelasting:

$$20.58\% * \text{€ } 210.000 = \text{€ } 43.235.$$

## Verschuldigde assurantiebelasting:

De grondslag vermenigvuldigd met het percentage van de assurantiebelasting is de verschuldigde assurantiebelasting:

$$21\% * \text{€ } 43.235 = \text{€ } 9.079$$

## 1.2 Toerekening op kantooniveau op basis van premievolumen II (peildatum: einde aangiftetijdvak)

### Voorbeeld

- Het is niet bekend welk deel van de fee's en servicevergoedingen betaald is voor schade gerelateerde diensten.
- Het is bekend welk totaalbedrag aan fee's en servicevergoedingen betaald is voor alle diensten bij financiële producten met premiecomponent (schade, leven,, zorg).
- Het is bekend welk deel van de totale schadepremies onder de assurantiebelasting vallen.

In dit geval mag de grondslag bepaald worden op basis van de verhouding tussen belaste schadepremies en het totaal aan productpremies.

### Berekening grondslag:

Het advieskantoor heeft in totaal 510.000 euro aan fees en servicevergoedingen ontvangen. De totale doorlopende premie (op jaarbasis per 31 december) is 10.100.000 euro. Het kantoor in dit voorbeeld kan ook opmaken wat de totale doorlopende premie (op jaarbasis per 31 december) is van schadeverzekeringen die onder de assurantiebelasting vallen: 1.050.000 euro (zoals in voorbeeld 1).

### De berekening kan dan als volgt:

$$\text{Verhouding: } \text{€ } 1.050.000 / \text{€ } 10.100.000 = 10,4\%.$$

## Grondslag:

Dit percentage vermenigvuldigd met het totaal aan fee's en vergoedingen voor producten met een premiecomponent levert de grondslag voor de assurantiebelasting:

$$10,4\% * \text{€ } 510.000 = \text{€ } 53.020.$$

## Verschuldigde assurantiebelasting:

De grondslag vermenigvuldigd met het percentage van de assurantiebelasting levert de verschuldigde assurantiebelasting:

$$21\% * \text{€ } 53.020 = \text{€ } 11.134$$

## 1.3 Toerekening op kantooniveau op basis van premievolumen (peildatum: begin aangiftetijdvak)

Met betrekking tot serviceovereenkomsten kan de peildatum ook aan het begin van het aangiftetijdvak worden gedaan. Uitgangspunt zijn dan de op dat moment bekende doorlopende contracten voor producten en dienstverlening. Het is dan nodig dat kantoren inzicht hebben in de totale doorlopende premievolumes bij het begin van het aangiftetijdvak van alle producten met een premiecomponent

(leven, schade, zorg) en van het totale doorlopende premievolume van serviceovereenkomsten (deels) die onder de assurantiebelasting vallen. De berekening verloopt verder als onder voorbeeld bij [1.2](#).

## 1.4 Toerekening op kantoorniveau op basis van aantallen (peildatum: einde aangiftetijdvak)

### Voorbeeld

- Het is niet bekend welk deel van de fee's en servicevergoedingen betaald is voor schade gerelateerde diensten.
- Het is bekend welk totaalbedrag aan fee's en servicevergoedingen betaald is voor alle diensten bij financiële producten met premiecomponent (schade, leven, zorg).
- De hoeveelheid producten waarover fee's en servicevergoedingen zijn ontvangen is bekend.
- De hoeveelheid producten die onder de assurantiebelasting vallen is bekend.

#### Berekening grondslag:

Het advieskantoor heeft in totaal 510.000 euro aan fees en servicevergoedingen ontvangen. De totale doorlopende premie (op jaarbasis per 31 december) is 10.100.000 euro. In het voorbeeld heeft het kantoor 400 producten in portefeuille: 50 schadeverzekeringen die onder de assurantiebelasting vallen, 10 doorlopende reis- en annuleringsverzekeringen, 200 schadeverzekeringen die niet onder de assurantiebelasting vallen en 140 niet-schadeverzekeringen. Van de 400 producten vallen er 50 plus de helft van de doorlopende reis- en annuleringsverzekeringen, dus 55 van de in totaal 400 producten onder de assurantiebelasting.

#### De berekening kan dan als volgt:

Verhouding:  $55/400 = 13,75\%$ .

#### Grondslag:

Dit percentage, vermenigvuldigd met de omzet uit servicevergoedingen, levert de grondslag voor de assurantiebelasting:

$13,75\% * € 510.000 = € 70.125$ .

#### Verschuldigde assurantiebelasting:

De grondslag vermenigvuldigd met het percentage van de assurantiebelasting levert de verschuldigde assurantiebelasting:

$21\% * € 70.125 = € 14.726$

## 1.5 Toerekening op kantoorniveau op basis van aantallen (peildatum: begin aangiftetijdvak)

Voor vergoedingen voor serviceovereenkomsten is het, net zoals bij toerekening op kantoorniveau op basis van premievolume, toegestaan om uit te gaan van de aantallen aan het begin van het aangiftetijdvak. De berekening is identiek aan voorbeeld bij [1.4](#) maar heeft dan betrekking op de aantallen zoals die aan het begin van het aangiftetijdvak zijn.

## 2. TOEREKENING OP KLANTNIVEAU

---

Naast toerekening op kantoorniveau is toerekening op klantniveau toegestaan. Hoewel in de meeste gevallen toerekening op kantoorniveau het meest praktisch is, kunnen er situaties zijn waarin toerekening op klantniveau de voorkeur kan hebben. Wederom kunnen de twee methodes op basis van aantallen en op basis van premievolume worden gebruikt.

### 2.1 Toerekening op klantniveau op basis van evenredigheid van aantallen

Bij deze methode bepaalt het aantal schadeverzekeringen dat onder de assurantiebelasting valt in verhouding tot het totaal aantal producten en/of verzekeringen, welk deel van de fee en/of servicevergoeding voor het hele pakket de grondslag is voor de assurantiebelasting.

#### Voorbeeld

Een klant betaalt 1000 euro aan fee voor een pakket van vijf producten, waarvan twee schadeverzekeringen die onder assurantiebelasting vallen.

De berekening kan dan als volgt:

Verhouding:  $2/5 = 40\%$ .

#### Grondslag:

Dit percentage, vermenigvuldigd met de aan de klant berekende fee levert de grondslag voor de assurantiebelasting:

$40\% * \text{€ } 1000 = \text{€ } 400$ . Vermenigvuldigd met het percentage van de assurantiebelasting is dan verschuldigd:

#### Verschuldigde assurantiebelasting:

De grondslag vermenigvuldigd met het percentage van de assurantiebelasting levert de verschuldigde assurantiebelasting:

$21\% * \text{€ } 400 = \text{€ } 84$

In het geval van servicevergoedingen kan gekozen worden om uit te gaan van de aantallen aan het einde van het aangiftetijdvak, de aantallen aan het begin van het aangiftetijdvak, of de aantallen ten tijde van het afsluiten van het abonnement. Hoewel de berekening verder hetzelfde is als voor fees is er een belangrijk verschil. Bij fees voor een pakket zijn de verhoudingen eenduidig maar in een abonnement kunnen de aantallen veranderen. Na een jaar moet voor servicevergoedingen dan ook een nieuwe berekening worden gemaakt van de verhouding tussen schadeverzekeringen in het pakket die onder de assurantiebelasting en het totaal aantal producten in het pakket.

### 2.2 Toerekening op klantniveau op basis van premievolumes

Nog preciezer is de methode om de verschuldigde assurantiebelasting te berekenen op basis van premievolume. Hierbij wordt de verhouding van het premievolume per klant van onder de assurantiebelasting vallende schadeverzekeringen tot het totale premievolume gebruikt om tot de grondslag van de assurantiebelasting te komen. Het is belangrijk te realiseren dat deze methode alleen gebruikt kan worden als er überhaupt sprake is van premievolume waarover fee en/of servicevergoeding in rekening wordt gebracht! Koopsomstorting vallen niet onder premievolume, behalve als de koopsomstorting betrekking heeft op een onder de assurantiebelasting vallende

schadeverzekering, bijvoorbeeld als de koopsom bedoeld is als betaling voor dekking voor meerdere jaren.

## Voorbeeld

Een klant heeft een fee van 1000 euro betaald voor dienstverlening met betrekking tot een aantal producten:

- een kapitaalverzekering waarop 30.000 euro ineens gestort is en 3000 euro per jaar aan premie wordt betaald
- een inboedelverzekering waarvoor 100 euro aan premie wordt betaald
- Een opstalverzekering waarop 200 euro aan premie wordt betaald
- Een aansprakelijkheidverzekering met dekkingperiode langer dan een jaar waarvoor een eenmalige koopsom van 500 euro wordt betaald
- Een doorlopende reis en annuleringsverzekering met jaarpremie van 100 euro

De koopsom van 30.000 voor de kapitaalverzekeringen telt niet mee maar de koopsom van 500 euro voor de aansprakelijkheidverzekering telt wel mee. De premie voor de doorlopende reis- en annuleringsverzekering telt voor de helft mee.

### De berekening kan dan als volgt:

$3000 + 100 + 200 + 500 + 100 = \text{€ } 3900$  aan totaal premievolumen  $100 + 200 + 500 + (100/2) = \text{€ } 850$  aan premie waarover assurantiebelasting is verschuldigd

Verhouding:  $850/3900 = 21.8\%$ .

### Grondslag:

Dit percentage, vermenigvuldigd met de aan de klant berekende fee levert de grondslag voor de assurantiebelasting:

$21.8\% * \text{€ } 1000 = \text{€ } 218$ .

### Verschuldigde assurantiebelasting:

Vermenigvuldigd met het percentage van de assurantiebelasting is dan verschuldigd:

$21\% * 218 = 46$  euro is verschuldigd aan assurantiebelasting.

Voor servicevergoedingen kan in dit geval de berekening op basis van evenredigheid van aantallen (zie voorbeeld 4) worden gebruikt.