



Ministerie van Financiën

# btw en tussenpersonen

Federatiebijeenkomst van  
Assurantieclubs  
Jakob Kamminga

btw en tussenpersonen | 24 november 2011



Ministerie van Financiën

## Inhoud

- Update btw stavaza
- Het proceskader
- Het wettelijke kader
- Toepassing op casus



## Het proceskader

1. De wetgever stelt de regels vast. In dit geval provisieverbod in andere dan fiscale wetgeving per 1-1-2013.
2. De Staatssecretaris van Financiën/het ministerie van Financiën maakt uitvoeringsbeleid voor zover die regels vragen om verduidelijking.
3. De Belastingdienst voert de wet en beleid uit.
4. Doelstelling: burgers en bedrijven komen wettelijke verplichtingen na. De Belastingdienst bevordert compliance door vanuit dienstverlenende houding te zorgen voor goede communicatie. Daarnaast adequaat toezicht. De Belastingdienst zet in op horizontaal toezicht. Onduidelijkheden en mogelijke problemen zoveel mogelijk vooraf oplossen.



## Waar staan we nu?

1. De minister heeft de TK 9-9-2011 geïnformeerd over uitkomsten werkgroep van de Belastingdienst en het Ministerie van Financiën

‘De dienstverlening kan onder de vrijstelling blijven vallen, indien het gaat om kenmerkende en essentiële werkzaamheden van een tussenpersoon inzake verzekeringen, of wanneer de dienst over het geheel genomen een afzonderlijk geheel vormt en de kenmerkende en essentiële functies van een bemiddelingsdienst vervult. Activiteiten die uitsluitend bestaan uit advisering (bijvoorbeeld in het geval dat een tussenpersoon door een consument wordt ingeschakeld om advies/second opinion te geven over de financiële situatie van de consument of een financieel product) zijn echter altijd belast met btw’



## Wettelijke context

1. art. 11, lid 1, letter k Wet OB: handelingen terzake van verzekering en herverzekering met inbegrip van daarmee samenhangende diensten, verricht door assurantiemakelaars en assurantietussenpersonen

basis voor huidige vrijstelling van bemiddelingsdiensten  
EU-proof/richtlijnconform

2. art. 11, lid 1, letter j, 1, het verlenen van en de bemiddeling inzake krediet

Btw-richtlijn art. 135, lid 1, b, verlening van kredieten en bemiddeling inzake kredieten, alsmede het beheer van kredieten door degene die deze heeft verleend



## Rechtspraak

1. Omzetbelastingwetgeving moet conform richtlijn uitgelegd
2. Hof van Justitie legt richtlijn uit

arresten SDC C-2/95, CSC C-235/00, Taksatoringen C-8/01, JCM Beheer C-124/07, Volker Ludwig C-435/05, Andersen C-472/03, Swiss Re C-242/08

vrijstellingen beperkt

Taksatoringen: 'enkel betrekking op dienstverrichtingen van beroepsmensen die zowel met verzekeraar als verzekerde betrekkingen onderhouden'



# Rechtspraak

## JCM Beheer

- subagent voor VDL sluiten ovk, afgeven polis, polismutaties, verrekening provisies, initiëren en accepteren nieuwe verzekeringen, contact polishouder en indirect via VDL met verzekeraar
- 'de omstandigheid dat een assurantiemakelaar of een verzekeringsagent met de partijen bij de verzekerings- of herverzekeringsovereenkomst tot de sluiting waarvan hij bijdraagt geen rechtstreekse betrekkingen onderhoudt, **maar enkel indirecte betrekkingen**, (..) zich er niet tegen verzet dat de door deze laatste verrichte dienst uit hoofde van voormelde bepaling wordt vrijgesteld van de belasting over de toegevoegde waarde'

Gaat dus om wat de assurantiemakelaar feitelijk doet



# Rechtspraak

Ludwig

subagent bemiddelt  
vermogensadvisering is voorbereiding om te helpen die producten te kiezen die beste passen, dus onderdeel bemiddeling

bemiddeling vereist niet noodzakelijkerwijs dat de bemiddelaar, als subagent van een agent, rechtstreeks in contact treedt met de twee contractpartijen teneinde te onderhandelen over alle contractbepalingen, op voorwaarde evenwel dat zijn activiteit niet alleen erin bestaat dat hij een deel van de aan de overeenkomst verbonden materiële handelingen op zich neemt.

Conclusie: aard van de dienst bepalend (kenmerkende en essentiële elementen)



# Rechtspraak

## CSC

bemiddelingsactiviteit is een tussenkomst die onder meer kan inhouden dat een contractpartij wordt gewezen op gelegenheden om een overeenkomst te sluiten, dat voor hem contact met de wederpartij wordt gelegd, en dat in naam en voor rekening van de cliënt wordt onderhandeld over de details van de wederzijdse prestaties, **waarbij deze activiteit tot doel heeft het nodige te doen opdat twee partijen een overeenkomst sluiten**, zonder dat de bemiddelaar een eigen belang heeft inzake de inhoud ervan

geen bemiddeling als deel wordt geoutsourced, zoals callcenter. In dat geval neemt de onderaannemer dezelfde plaats in als de verkoper financieel product ipv tussenpersoon die niet de plaats van de contractspartij inneemt



## Rechtspraak nationaal

HR 26 januari 2000, nr 35204

enkel aanbrengen klanten (tipgelden) belast  
niet gericht op rechtstreeks klanten met kredietverstrekker in contact  
brengen, dus geen bemiddeling



# Toepassing

## **Assurantietussenpersonen**

voorzover diensten verricht in hoedanigheid/binnen expertisegebied  
assurantietussenpersoon vrijgesteld. Gaat om dienstverrichtingen van  
beroepsmensen die zowel met verzekeraar als verzekerde  
betrekkingen onderhouden. Vrijstelling dus vrij ruim te koppelen aan  
werkzaamheden.



## Toepassing

### **Kredietbemiddeling/hypotheekadvies**

- vrijgesteld voorzover bemiddeling/ook als niet succesvol bemiddeld wordt. Kenmerkend blijft bemiddeling zoals het nu is
- pure adviesdienst belast: als alleen een second opinion wordt afgegeven over juistheid advies ander
- abonnementen/apk: kenmerkend informatieverschaffing, dus belast
- hypotheekleads: betaling voor doorgeven gegevens: belast (verschillende oordelen rechtbanken)



## Gevolgen voor u

Kleine ondernemersregeling tot 7.100 euro omzet (1345 btw) geen btw. Boven 9200 euro omzet geen btw-vermindering

Wel btw berekenen dan ook btw-aangifte

Ook mogelijk is administratieve ontheffing. Dat scheelt doen van btw-aangifte. U moet zich melden voor vergunning

Gedeeltelijke aftrek van btw: direct voor toerekenbare kosten

Voor algemene kosten: bijv. de auto. Pro rata aftrek, verdeelsleutel omzet belast tov totaal omzet