
Assurantiebelastingpercentage per 01-03-2011 naar 9,7%

Als een polis wordt ingevoerd of gewijzigd of als een polis prongeert met een ingangsdatum of wijzigingsdatum of vervaldatum op of na 01-03-2011, worden alle dekkingen van die polis aangepast in verband met het nieuwe belastingpercentage (9,7%). Als een polis een keer is geprolongeerd of gemuteerd met een vervaldatum op of na 01-03-2011 worden daarna alle mutaties berekend met het nieuwe assurantiebelastingpercentage. De volgende criteria gelden met betrekking tot de data (datums):

Prolongatie

Bij de prolongatie wordt gekeken naar de vervaldatum (niet hoofdvervaldatum) en systeemdatum; is één van deze groter of gelijk aan de ingangsdatum (01-03-2011) van de belastingverhoging dan wordt gerekend met het nieuwe percentage (9,7%).

Eenmalige boeking (automatisch rekenen)

1. Als een polis een keer is geprolongeerd of gemuteerd met een vervaldatum op of na 01-03-2011, worden daarna alle mutaties berekend met het nieuwe percentage (9,7%).
2. Als de wijzigings/ingangsdatum van een mutatie ligt voor de ingangsdatum van de belastingverhoging (dus vóór 01-03-2011) en de mutatie wordt uitgevoerd op of ná 01-03-2011, dan wordt gerekend met het nieuwe percentage (9,7%).
3. Omdat bij het oude assurantiebelastingpercentage een einddatum is opgegeven, wordt als de Systeemdatum groter (later) is met het nieuwe percentage gerekend (9,7%).
4. Bij een mutatie op of na de ingangsdatum (01-03-2011 of later), wordt verschil gemaakt tussen suppleties en restituties en tussen wijzigingen van het verzekerd object of van de dekking. ANVA4/5 gaat er vanuit dat er sprake is van een objectwijziging als de inhoud van label 10018 Omschrijving en/of label 10033 Kenteken is gewijzigd.
 - a. Suppletie bij dekkingswijziging. Als het totaal berekende saldo van de mutatie op een dekking positief is, wordt gerekend met het nieuwe percentage (9,7%).
 - b. Restitutie bij dekkingswijziging. Als het totaal berekende saldo van de mutatie op een dekking negatief is, wordt gerekend met het oude percentage (7,5%).
 - c. Suppletie en restitutie bij een objectwijziging. Bij een wijziging is er sprake van een restitutie van de betaalde premie en een suppletie van de nieuw te betalen premie per dekking. De restitutie wordt tegen het oude percentage (7,5%) berekend en de suppletie tegen het nieuwe percentage (9,7%). Als de suppletie hoger is dan de restitutie heeft dit tot gevolg dat de klant moet bijbetalen waarbij de berekende assurantiebelasting qua percentage hoger zal zijn dan 9,7% van het saldo. Als de restitutie hoger is dan de suppletie krijgt de klant geld terug en zal het assurantiebelastingpercentage

berekend over het saldo lager zijn dan 7,5%. In het geval van een objectwijziging wordt de boeking automatisch per dekking gesplitst in een restitutie- en suppletiedeel.

Voorbeeld

Stel de verzekerde som wordt gewijzigd, object blijft gelijk. De oude premie is € 1.000 en de nieuwe premie is € 1.400 met nog een half jaar looptijd.

De premie die dan moet worden (bij)betaald is € 200.- ($(1/2 \times (1.400-1.000))$)
Assurantiebelasting 9,7% over € 200 (het saldo) is **€ 19,40**.

In het geval dezelfde premieaanpassing een gevolg zou zijn van een wijziging van het verzekerd object, dan is de berekening als volgt:

- de suppletie is € 700 ($1/2 \times 1.400$) met in achtname van 9,7% = € 67,90
- de restitutie is € 500 ($1/2 \times 1.000$) met inachtname van 7,5% = € 37,50.
- de assurantiebelasting is dan € 67,90 -/- € 37,50 = **€ 30,40**.

5. De assurantiebelasting op te berekenen positieve kosten wordt altijd met het nieuwe percentage berekend (9,7%).
6. Als een (beurs)boeking in de wacht wordt gemaakt, wordt op dat moment het assurantiebelastingpercentage bepaald. Bij het definitief muteren worden die gegevens overgenomen. Moet het percentage opnieuw worden bepaald, dan kunt u de wachtboeking het beste laten vervallen en opnieuw de berekening laten uitvoeren.

Terugboeking

Terugboekingen vinden plaats vanuit de factuur. Bij een terugboeking wordt dus het oorspronkelijk berekende assurantiebelastingbedrag teruggeboekt.

Naverrekening

Het assurantiebelastingpercentage bij een naverrekening is afhankelijk van de situatie van de polis binnen de periode van naverrekening. Ook hier geldt dat suppletie tegen 9,7% en restitutie tegen 7,5% wordt berekend.

Heinenoord Assuradeuren B.V

21-02-2011