



## Voorziening onverdiende provisie<sup>1</sup>

Fiscaal is het toegestaan om een voorziening te vormen voor niet verdiende prolongatieprovisie en niet verdiende incassoprovisie.

Bij het verlengen van een schadeverzekering wordt door de assurantietussenpersoon een prolongatieprovisie genoten. Deze provisie is een vergoeding voor het incasseren van de premie, de incassoprovisie, en een vergoeding voor werkzaamheden gedurende het jaar aan de polis verbonden, de beheerprovisie. De prolongatieprovisie wordt door de tussenpersoon vooruit ontvangen.

### *Niet verdiende beheerprovisie*

Indien en voor zover de provisie betrekking heeft op nog in de toekomst te verrichten werkzaamheden behoeft die in zoverre niet tot de jaarwinst te worden gerekend (Hof Leeuwarden, 5 september 1980 nummer 612/78). In genoemde uitspraak is bepaald dat van de prolongatieprovisie op schadeverzekeringen 75% kan worden aangemerkt als beheerprovisie en 25% als incassoprovisie. Voor prolongatieprovisie bij levensverzekeringen wordt de verdeling 20% beheerprovisie en 80% incassoprovisie aangehouden.

Naar onze mening valt er in voorkomende gevallen richting de fiscus te beargumenteren dat deze percentages aangepast dienen te worden aangezien de uitspraak uit 1980 stamt en er sinds die tijd de nodige veranderingen zijn opgetreden. Door vergaande automatisering is het incasseren van de premie steeds minder arbeidsintensief en kostbaar geworden. Daarbij zijn door allerlei wetswijzigingen de beheerwerkzaamheden voor levensverzekeringen steeds meer toegenomen. Hierbij zou bijvoorbeeld beargumenteerd kunnen worden dat van de prolongatieprovisie op schadeverzekeringen 85% kan worden aangemerkt als beheerprovisie en 15% als incassoprovisie. Voor de prolongatieprovisie bij levensverzekeringen zou de verdeling 50%/50% kunnen worden aangehouden. Een en ander afhankelijk van de feitelijke omstandigheden.

Uitgaande van een gelijkmatige spreiding over het jaar van de ontvangen prolongatieprovisie mag – uitgaande van de uitspraak van het Hof – 50% van 75% van de beheerprovisie bij schadeverzekeringen worden gereserveerd en dat dit bij levensverzekeringen 50% van 20% van de provisie betreft. Daarbij zij opgemerkt dat bij groeiende portefeuilles met een hoger percentage dan 50% gerekend kan worden indien de gemiddelde premieervaltermijn in het tweede jaar ook hoger ligt dan in het eerste halfjaar. Uiteraard geldt bij krimpende portefeuilles het omgekeerde.

### *Niet verdiende incassoprovisie*

Daarnaast is het toegestaan een voorziening onverdiende incassoprovisie te vormen. De gedachte hierachter is dat er voor openstaande premievorderingen nog diverse incassowerkzaamheden verricht dienen te worden (herinneren, aanmanen, innen en afdragen). Met betrekking tot de openstaande premies (en daarvan de incassoprovisie)

SVC Kemper  
Registeraccountants  
postadres

Postbus 115  
8330 AC Steenwijk

telefoon en fax

T. 0561 446 558  
F. 0561 446 206

internet

[www.svcnet.nl](http://www.svcnet.nl)

e-mail

[Frans.kemper@svcnet.nl](mailto:Frans.kemper@svcnet.nl)

contactpersoon

Drs. Frans Kemper RA

<sup>1</sup> In deze notitie wordt afgezien van de voorziening onverdiende afsluitprovisie leven

overige gegevens

Bankrekening 6760.28.837  
K.v.K. Oost Nederland 39088173

kan dan een voorziening voor onverdiende incassoprovisie gevormd worden. Indien er van wordt uitgegaan dat de te verrichten incassowerkzaamheden per balansdatum nog 50% uitmaken van de betreffende incassowerkzaamheden, dan mag per balansdatum 50% van de onverdiende incassoprovisie als onverdiend worden gereserveerd.

Uitgaande van het voorbeeld dus 50% van 25% van de prolongatieprovisie op de openstaande premievorderingen op balansdatum uit hoofde van de betreffende schadeverzekeringen. Voor levensverzekeringen is dit 50% van 80%.

**Aansprakelijkheid**

Dit bericht is met grote zorgvuldigheid samengesteld. Voor mogelijke onjuistheid en/of onvolledigheid van de hierin verstrekte informatie aanvaardt SVC geen aansprakelijkheid, evenmin kunnen aan de inhoud van dit bericht rechten worden ontleend.