



Ministerie van Financiën
De heer drs. M. Snel
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Onze referentie
2018-00022011/HMAHA

Den Haag
11 juni 2018

Betreft

Fiscale aftrekbaarheid advieskosten financieel advies

Geachte heer Snel,

Onder beleidsmakers leeft een breed besef dat financieel advies mensen het noodzakelijke inzicht kan verschaffen om verantwoorde financiële beslissingen te nemen, hun risico's beter te managen en financiën beter te plannen. De recent afgeronde evaluatie van het provisieverbod laat zien dat het bevorderen van de toegankelijkheid van advies wenselijk is. Een verbeterde toegang door de fiscaal gunstige behandeling van advieskosten te herstellen kan een belangrijke bijdrage leveren aan de financiële gezondheid van burgers voor de lange termijn. Wij gaan hier graag over in gesprek.

Toegang tot advies belangrijk

Inzicht is de belangrijkste succesfactor is bij het maken van financiële beslissingen. Dat inzicht begint met het stellen van de juiste vragen. Goed financieel advies helpt om alle belangrijke vragen op tafel te krijgen en de juiste antwoorden te vinden. Dit belang van financieel advies en begeleiding is recent nog eens nadrukkelijk aangetoond door de WRR. In haar rapport "Weten is nog geen doen. Een realistisch perspectief op redzaamheid" schetst ze de duidelijke grenzen van wat we mogen verwachten van het denk- en doenvermogen van mensen¹.

Tegelijk leven we in een tijd waar burgers door een terugtrekkende overheid steeds meer worden verondersteld zelf verantwoordelijkheid te nemen voor hun eigen welzijn. Dit is wat betreft de persoonlijke financiën vooral zichtbaar op terreinen als inkomensbescherming (voor werkloosheid en arbeidsongeschiktheid) en ouderdomsvoorzieningen. Dit levert flinke uitdagingen op. Zo blijkt uit de Pensioenmonitor van Wijzer in Geldzaken dat driekwart van de burgers niet (goed) bekend is met de later te ontvangen pensioenuitkering², terwijl een derde bij pensionering mogelijk een tekort heeft³. En ook is al jaren duidelijk dat een groeiende groep ZZP'ers zich niet verzekerd voor arbeidsongeschiktheid, intussen 80 procent⁴.

Zowel inzichten uit de gedragswetenschap als ervaringen uit de praktijk maken duidelijk dat meer en betere informatie deze problemen niet helpen oplossen. Adviseurs zijn bij uitstek uitgerust om mensen te helpen in beweging te komen en blijven. Dan moet echter de laagdrempelige toegang

¹ <https://www.wrr.nl/publicaties/rapporten/2017/04/24/weten-is-nog-geen-doen>

² <https://www.wijzeringeldzaken.nl/platform-wijzeringeldzaken/publicaties/wijzer-in-geldzaken-pensioenmonitor-2016.pdf>

³ <https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2015/nov/rapport-pensioentekort>

⁴ <https://www.cbs.nl/nl-nl/nieuws/2017/28/20-procent-zzp-ers-verzekerd-voor-arbeidsongeschiktheid>

tot advies wel geborgd zijn.

In de praktijk zien we hier echter een groeiend probleem ontstaan. In 2013 is om evidente redenen het provisieverbod geïntroduceerd voor complexe en impactvolle producten. Voordeel voor de klant was dat voor de komst van het provisieverbod de advieskosten onderdeel van de productprijs waren en hiermee ook fiscaal aftrekbaar.

De recent afgeronde evaluatie van het provisieverbod toont aan dat de Nederlandse consument weliswaar in staat is financieel advies te betalen, maar in veel gevallen daartoe niet bereid is⁵. Ook het NIBUD constateerde recent dat voor bijna de helft van de Nederlanders (46 procent) de kosten van het advies een drempel vormen om naar een financieel adviseur te gaan⁶.

Samen toegang verbeteren

Als branche hebben we de handschoen opgepakt.

- Zo werken we als verzekeraars en adviseurs intensief samen op het gebied van ketenintegratie en innovatie om waar mogelijk kosten in de keten te beperken. Recent is de website mijnverzekeringenopeenrij.nl geïntroduceerd, waarmee klanten op termijn eenvoudig inzicht kunnen krijgen in hun verzekeringsportefeuille, bij wie ze verzekerd zijn en wie hun adviseur is.
- Ook investeren we in voorlichting over de noodzaak in bepaalde situaties in actie te komen en wat financieel advies daarbij kan opleveren.

We willen u echter vragen om vanuit de overheid opnieuw de fiscale aftrekbaarheid van financieel advies te faciliteren. In aanloop naar de invoering van het provisieverbod is meermaals met het ministerie van Financiën gesproken over een fiscaal neutrale invoering. Advies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentes waren destijds immers onderdeel van de premie en daarmee fiscaal aftrekbaar. Ook in de Tweede Kamer is daar bij de behandeling van de voorstellen om gevraagd⁷.

Uiteindelijk is de fiscale neutraliteit gesneuveld als onderdeel van het bezuinigingspakket in het regeerakkoord van het kabinet Rutte II. Voor een besparing van slechts 150 miljoen euro, nog geen één procent, op het totale bezuinigingspakket van 16 miljard euro is daar de aftrekbaarheid geschrapt van advieskosten (fee) voor lijfrentes en arbeidsongeschiktheidsrenten voor de Wet Inkomstenbelasting uit 2001.

Intussen is de economische situatie een geheel andere. Nu uit de evaluatie blijkt dat het wenselijk is om de toegang tot financieel advies te bevorderen, in belangrijke situaties rondom oude dag en arbeidsongeschiktheid, is het een geschikt moment om de fiscale behandeling van advies alsnog terug te brengen naar niveau van voor het provisieverbod. We zien ook goede mogelijkheden voor een (forfaitaire) aftrek voor advieskosten, waarbij goed gebruik kan worden gewaarborgd en aan wordt gesloten bij een goede geautomatiseerde verwerking door de Belastingdienst.

Wij gaan hierover graag in gesprek en zullen het initiatief nemen voor het maken van een afspraak.

Met vriendelijke groet,



Colinda Rosenbrand, directeur OvFD

⁵ <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/01/23/kamerbrief-evaluatie-provisieverbod>

⁶ <https://www.nibud.nl/beroepsmatig/nibud-bijna-helft-nederlanders-vindt-financieel-adviseur-duur/>

⁷ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-31086-28.html>



Enno Wiertsema, directeur Adfiz



Leo De Boer, directeur Verbond van Verzekeraars