

# Besluit winstbepaling en reserves verzekeraars 2001

## Besluit winstbepaling en reserves verzekeraars 2001

*Besluit van 21 december 2000, houdende vaststelling van het Besluit winstbepaling en reserves verzekeraars 2001, laatstelijk gewijzigd bij Stb. 2000, 643*

### Artikel 1. Reikwijdte en definities

1. Dit besluit geeft uitvoering aan artikel 29, onderdeel a, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.

2. In dit besluit wordt verstaan onder:

a. levensverzekeraar: een belastingplichtige die het levensverzekeringsbedrijf uitoefent;

b. natura-uitvaartverzekeraar: een belastingplichtige die het natura-uitvaartverzekeringsbedrijf uitoefent, waarbij uitsluitend of nagenoeg uitsluitend uitvaarten van verzekerden worden verzorgd;

c. schadeverzekeraar: een belastingplichtige die het schadeverzekeringsbedrijf uitoefent;

d. premiereserve: de door een levensverzekeraar of een natura-uitvaartverzekeraar aangehouden premiereserve eigen rekening;

e. premies: premies eigen rekening;

f. provisies: provisies eigen rekening;

g. schaden: schaden eigen rekening;

h. verzekerd bedrag: verzekerd bedrag eigen rekening.

Reikwijdte

Definities

VPP

### Artikel 2. Grondslagen berekening premiereserve

1. De premiereserve wordt berekend naar de grondslagen die worden gehanteerd bij de bepaling van het tarief waarop de verzekeringen zijn of worden gesloten.

2. Een omrekening van de premiereserve naar in totaal zwaardere grondslagen wordt in aanmerking genomen indien:

a. de omrekening betrekking heeft op de gehele verzekeringsportefeuille met uitzondering van het gedeelte dat gesloten is tegen de op het tijdstip van de omrekening voor nieuw te sluiten verzekeringen geldende tarieven, en

b. bij de omrekening en vervolgens voor de toepassing van het eerste lid de volgende grondslagen worden gehanteerd:

1°. de op ¼ percent naar beneden afgeronde en met ¼ percent verlaagde gemiddeld behaalde rendement op de gehele beleggingsportefeuille;

2°. de sterftetafels die op het tijdstip van de omrekening worden gehanteerd bij de bepaling van het tarief voor nieuw te sluiten verzekeringen;

3°. de batepremie die uit de brutopremie wordt afgeleid door deze te verminderen met een bedrag gelijk aan het verschil tussen de brutopremie en de nettopremie voor de op het tijdstip van de omrekening nieuw te sluiten verzekeringen.

Grondslagen berekening premiereserve

### Artikel 3. Nettomethode

De premiereserve wordt berekend op basis van de nettomethode.

Nettomethode

### Artikel 4. Activering acquisitiekosten

1. De kosten van een jaar die direct of indirect samenhangen met in dat jaar gesloten verzekeringsovereenkomsten tegen periodieke premiebetaling (acquisitiekosten), worden door een levensverzekeraar en een natura-uitvaartverzekeraar in gelijke delen ten laste van de winst van dat jaar en de daaropvolgende negen jaren gebracht.

2. In afwijking van het eerste lid worden de acquisitiekosten die betrekking hebben op verzekeringsovereenkomsten waarvoor de overeengekomen periode van premiebetaling minder is dan tien jaren, gedurende die periode in gelijke delen ten laste van de winst gebracht.

Acquisitiekosten

## Besluit winstbepaling en reserves verzekeraars 2001

VPB

<b>Rentestandkortingen</b>	<b>Artikel 5. Activering rentestandkortingen</b> Een in een jaar toegekende rentestandkorting ter zake van een collectieve verzekering wordt door een levensverzekeraar en een natura-uitvaartverzekeraar als volgt in het jaar waarin de kortingen zijn verleend en de zeven daaropvolgende jaren ten laste van de winst gebracht: a. in het jaar waarin de korting is verleend en de drie daaropvolgende jaren telkens voor 15 percent, en b. in de vier volgende jaren telkens voor 10 percent.
<b>Waardering vastrentende beleggingen</b>	<b>Artikel 6. Waardering vastrentende beleggingen</b> Vastrentende beleggingen worden door een levensverzekeraar en een natura-uitvaartverzekeraar niet als gevolg van stijging van de marktrente beneden de kostprijs gewaardeerd.
<b>Egalisatiereserve</b>	<b>Artikel 7. Egalisatiereserve</b> Levensverzekeraars, natura-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars kunnen een egalisatiereserve vormen.
<b>Plafond egalisatiereserve</b>	<b>Artikel 8. Plafond egalisatiereserve</b> 1. De egalisatiereserve bedraagt bij een levensverzekeraar en een natura-uitvaartverzekeraar ten hoogste 2,25 percent van de bij het einde van het jaar bestaande premiereserve. 2. De egalisatiereserve bedraagt bij een schadeverzekeraar ten hoogste 22,5 percent van de op het jaar betrekking hebbende premies. Daarbij blijven premies, voorzover zij betrekking hebben op atoomverzekeringen, buiten aanmerking. 3. Voor de toepassing van het eerste lid worden de bedragen van de op de voet van artikel 5 ten laste van de winst te brengen rentestandkortingen in de jaren volgend op het jaar waarin de kortingen zijn verleend op de premiereserve in mindering gebracht.
<b>Maximale jaarlijkse toevoeging</b>	<b>Artikel 9. Maximale jaarlijkse toevoeging egalisatiereserve</b> 1. Het ten laste van de winst in de egalisatiereserve op te nemen bedrag beloopt in een jaar ten hoogste: a. voor: 1°. een levensverzekeraar en een natura-uitvaartverzekeraar: vier percent van het in artikel 8, eerste lid, gestelde maximum; 2°. een schadeverzekeraar: zes percent van het in artikel 8, tweede lid, gestelde maximum; b. 22,5 percent van de voor opneming in de reserve beschikbare over het jaar genoten winst, berekend zonder toepassing van artikel 10; c. het belastbare bedrag of het belastbare binnenlandse bedrag, berekend zonder toevoeging en zonder de in artikel 10 bedoelde extra-toevoeging aan de reserve. 2. De in het eerste lid, onderdeel b, bedoelde 22,5 percent wordt voor een schadeverzekeraar verhoogd tot 33,75 percent, voorzover toevoeging aan de reserve deze niet doet uitgaan boven tien percent van de op het jaar betrekking hebbende premies.
<b>Extra toevoeging</b>	<b>Artikel 10. Extra toevoeging</b> 1. Tot het bedrag waarmee ingevolge artikel 11, eerste lid, onderdeel b, de egalisatiereserve is verminderd, kan een extra toevoeging aan de reserve plaatsvinden. Deze toevoeging bedraagt in een jaar ten hoogste:

- a. de som van:
- 1°. het bedrag waarmee het maximum, berekend op de voet van artikel 9, eerste lid, onderdeel b, het op de voet van dat artikel, eerste lid, onderdeel a, berekende maximum overtreft; en
  - 2°. het in het jaar berekende voordelige saldo van winsten en verliezen met betrekking tot de waarde van de beleggingen tot ten hoogste het bedrag dat gelijk is aan de helft van het maximum, berekend op de voet van artikel 9, eerste lid, onderdeel b;
- b. het belastbare bedrag of het belastbare binnenlandse bedrag, berekend zonder extra toevoeging aan de reserve.
2. Voor een schadeverzekeraar is met betrekking tot het in het eerste lid, onderdeel a, onder 1°, eerstbedoelde maximum, artikel 9, tweede lid, van toepassing.

**Artikel 11. Onttrekkingen aan de egaliseringsreserve**

**Onttrekking aan  
egaliseringsreserve**

1. Uit de egaliseringsreserve wordt, voorzover mogelijk, achtereenvolgens aan de winst van een jaar toegevoegd:
  - a. voor:
    - 1°. een levensverzekeraar en een natura-uitvaartverzekeraar: een bedrag gelijk aan dat waarmee de premiereserve in het jaar toeneemt als gevolg van een herziening van de voor de berekening van de premiereserve gebruikte grondslagen;
    - 2°. een schadeverzekeraar: een bedrag gelijk aan het negatieve technische resultaat van een branchegroep tot ten hoogste het bedrag dat op grond van de premies van tot die branchegroep behorende verzekeringen begrepen kan zijn in het op de voet van artikel 8, tweede lid, te berekenen maximum van de reserve;
    - b. een bedrag gelijk aan het in het jaar berekende nadelige saldo van winsten en verliezen met betrekking tot de waarde van de beleggingen; bij de berekening van dit saldo blijven buiten aanmerking winsten en verliezen welke voortvloeien uit een wezenlijke vermindering van de bedrijfsuitoefening;
    - c. een bedrag gelijk aan de negatieve uitkomst waartoe de berekening van de belastbare winst of van het binnenlandse inkomen na toepassing van de onderdelen a en b, zou leiden.
  2. Toevoeging aan de winst ingevolge het eerste lid, onderdelen a en b, blijft beperkt tot het bedrag van de reserve vóór toepassing van de artikelen 9 en 10.
  3. Overtreft bij het einde van een jaar de reserve het vermogen, verminderd met het gestorte kapitaal en met de overige toelaatbare reserves, dan wordt het meerdere aan de winst van het jaar toegevoegd. Voor het bepalen van het vermogen worden mede als schulden aangemerkt de bij het bepalen van de winst niet in aftrek komende uitdelingen en daarmee gelijkgestelde betalingen die na het einde van het jaar plaatsvinden, doch betrekking hebben op het jaar of daaraan voorafgaande jaren.
  4. Als technisch resultaat van een branchegroep van een schadeverzekeraar wordt aangemerkt het verschil tussen de op het jaar betrekking hebbende premies – na aftrek van de daarover verschuldigde provisies – en de op het jaar betrekking hebbende schaden, met dien verstande dat premies, provisies en schaden, voorzover zij betrekking hebben op atoomverzekeringen, buiten aanmerking blijven.
  5. De verzekeringen van een schadeverzekeraar worden ingedeeld in de volgende vier branchegroepen:
    - a. brandverzekering, waaronder stormverzekering;
    - b. ziekte- en ongevallenverzekering;
    - c. variaverzekering;
    - d. transport- en luchtvaartverzekering.

**Technisch resultaat**

**Branchegroepen**

**Artikel 12. Calamiteitenreserve**

**Calamiteitenreser-  
ve**

Schadeverzekeraars kunnen ter zake van atoomrisico's een calamiteitenreserve vormen.

## Besluit winstbepaling en reserves verzekeraars 2001

<b>Plafond calamiteitenreserve</b>	<b>Artikel 13. Plafond calamiteitenreserve</b> De calamiteitenreserve bedraagt ten hoogste het bij het einde van het jaar verzekerde bedrag ter zake van atoomrisico's.
<b>Maximale jaarlijkse toevoeging</b>	<b>Artikel 14. Maximale jaarlijkse toevoeging calamiteitenreserve</b> 1. Het ten laste van de winst in de calamiteitenreserve op te nemen bedrag belooft in een jaar ten hoogste: a. de helft van het positieve technische resultaat van atoomverzekeringen; b. de voor opneming in de reserve beschikbare over het jaar genoten winst, berekend zonder toepassing van de artikelen 9 en 10; c. het belastbare bedrag of het belastbare binnenlandse bedrag, berekend zonder toevoeging aan de reserve en zonder de in de artikelen 9 en 10 bedoelde toevoegingen aan de egaliseringsreserve. 2. Als technisch resultaat van atoomverzekeringen wordt aangemerkt het verschil tussen de op het jaar betrekking hebbende premies – na aftrek van de daarover verschuldigde provisies – en de op het jaar betrekking hebbende schaden.
<b>Technisch resultaat</b>	<b>Artikel 15. Onttrekkingen aan de calamiteitenreserve</b> 1. Uit de calamiteitenreserve wordt, voorzover mogelijk, achtereenvolgens aan de winst toegevoegd: a. een bedrag gelijk aan het negatieve technische resultaat van atoomverzekeringen; b. een bedrag gelijk aan de negatieve uitkomst waartoe de berekening van de belastbare winst of van het binnenlandse inkomen na toepassing van onderdeel a, en na toevoeging van de egaliseringsreserve, zou leiden. 2. Overtreft bij het einde van een jaar de reserve het vermogen, verminderd met het gestorte kapitaal en met de overige toelaatbare reserves, voor wat de egaliseringsreserve betreft na toepassing van artikel 11, derde lid, dan wordt het meerdere aan de winst van het jaar toegevoegd. Voor het bepalen van het vermogen vindt artikel 11, derde lid, laatste volzin, overeenkomstige toepassing.
<b>Negatief technisch resultaat</b>	<b>Artikel 16. Negatief technische resultaat van atoomverzekeringen</b> Voorzover het negatieve technische resultaat van atoomverzekeringen de calamiteitenreserve overtreft, wordt het meerdere geacht te behoren tot het technische resultaat van de branchegroep variaverzekering.
<b>Belastingpercentages</b>	<b>Artikel 17. Belastingpercentage</b> Voor de berekening van de voor opneming in de egaliseringsreserve en in de calamiteitenreserve beschikbare over het jaar genoten winst wordt de belasting gesteld op 35 percent van het belastbare bedrag of het belastbare binnenlandse bedrag.
<b>Storm- en hagelschade</b>	<b>Artikel 18. Storm- en hagelschade</b> 1. Ingeval een schadeverzekeraar uitsluitend of nagenoeg uitsluitend stormschade of hagelschade verzekert, wordt in afwijking in zoverre van: a. artikel 8, tweede lid, het maximum van de egaliseringsreserve gesteld op 120 percent van de op het jaar betrekking hebbende premies; b. artikel 9, eerste lid, onderdeel a, onder 2°, het aldaar bedoelde maximum van de jaarlijkse toevoeging aan de egaliseringsreserve gesteld op vijftiengintig percent van het in onderdeel a aan de reserve gestelde maximum; c. artikel 9, eerste lid, onderdeel b, het aldaar bedoelde maximum van de jaarlijkse toevoeging aan de egaliseringsreserve, behoudens voor de toepassing van artikel 10, eerste lid, onderdeel a, onder 2°, gesteld op 45 percent van de voor opneming in de

## Besluit winstbepaling en reserves verzekeraars 2001

reserve beschikbare over het jaar genoten winst, berekend zonder toepassing van artikel 10.

2. Ingeval een schadeverzekeraar uitsluitend of nagenoeg uitsluitend kredietschade verzekert, wordt in afwijking in zoverre van: **Kredietschade**

a. artikel 8, tweede lid, het maximum van de egaliseringsreserve gesteld op 134 procent van het gemiddelde van de tijdens de vijf voorgaande boekjaren jaarlijks geboekte premies, verminderd met de voorziening voor te betalen schaden of voor te betalen uitkeringen bedoeld in artikel 4, eerste lid, van het Besluit technische voorzieningen verzekeringsbedrijf 1994;

b. artikel 9, eerste lid, onderdeel a, onder 2°, het aldaar bedoelde maximum van de jaarlijkse toevoeging aan de egaliseringsreserve gesteld op 25 procent van het in onderdeel a aan de reserve gestelde maximum;

c. artikel 9, eerste lid, onderdeel b, het aldaar bedoelde maximum van de jaarlijkse toevoeging aan de egaliseringsreserve behoudens voor de toepassing van artikel 10, eerste lid, onderdeel a, onder 2°, gesteld op 75 procent van de voor opnemings in de reserve beschikbare over het jaar genoten winst, berekend zonder toepassing van artikel 10.

3. Ingeval een schadeverzekeraar uitsluitend of nagenoeg uitsluitend molestschade verzekert, is artikel 9, eerste lid, onderdeel a, onder 2°, niet van toepassing en wordt in afwijking van: **Molestschade**

a. artikel 8, tweede lid, het maximum van de egaliseringsreserve gesteld op het bij het einde van het jaar verzekerde bedrag;

b. artikel 11, eerste lid, onderdeel a, onder 2°, de aldaar bedoelde toevoeging aan de winst gesteld op het negatieve technische resultaat van molestverzekeringen, zijnde het bedrag waarmee de op het jaar betrekking hebbende schaden dat van de op het jaar betrekking hebbende premies – na aftrek van de daarover verschuldigde provisies – overtreft.

### Artikel 19. Fiscale eenheid

Ingeval artikel 15 van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 toepassing vindt ten aanzien van twee of meer vennootschappen die niet allen hetzij levensverzekeraar, hetzij natura-uitvaartverzekeraar, hetzij schadeverzekeraar zijn, vinden de in dit besluit – met uitzondering van artikel 9, tweede lid, artikel 10, tweede lid, en artikel 18 – gegeven voorschriften, voorzover zij niet reeds van toepassing zijn, overeenkomstige toepassing met dien verstande dat, in afwijking in zoverre van:

a. artikel 8, het maximum van de egaliseringsreserve wordt gesteld op de som van de in dat artikel gestelde maxima voor onderscheidenlijk een levensverzekeraar, een natura-uitvaartverzekeraar en een schadeverzekeraar;

b. artikel 9, eerste lid, onderdeel a, het aldaar bedoelde maximum van de jaarlijkse toevoeging aan de egaliseringsreserve wordt gesteld op de som van de onder die onderdeel gestelde maxima voor onderscheidenlijk een levensverzekeraar, een natura-uitvaartverzekeraar en een schadeverzekeraar.

(...)

### Artikel 21. Citeertitel

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit winstbepaling en reserves verzekeraars 2001.

(...)

VPB

Fiscale eenheid

Citeertitel