

## COMMISSIE VOOR BOEKHOUDKUNDIGE NORMEN

**CBN Advies PV-1 - Parlementaire vraag nr. 68 van 6 juni 2008 van mevr. Ingrid Claes  
aan de Minister van Ondernemen en Vereenvoudigen,  
Dhr. V. Van Quickenborne**

### Verzekeringsmaatschappijen – beleggingsproducten. – Fiscale en boekhoudkundige gevolgen.

Door de verzekeringsmaatschappijen worden aan rechtspersonen, onderworpen aan de vennootschapsbelasting, thans producten aangeboden die enigszins verwant zijn met de groeps- of bedrijfsleidersverzekeringen en individuele pensioentoezeggingen, doch op burgerlijk vlak als beleggingsproducten moeten worden aangemerkt en in principe als dusdanig wellicht ook als activabestanddelen moeten worden geboekt.

Ter zake rijzen daarbij zowel op fiscaal als op boekhoudkundig vlak de volgende algemene praktische vragen:

1. Onder welke rubrieken of op welke overgangsrekeningen van de jaarrekening (balans, resultatenrekening en toelichting) en rekeningnummers moeten de onderstaande elementen jaarlijks worden ondergebracht of voorzichtig worden gewaardeerd, geraamd en toegelicht?
  - a) de (uitgesplitste) eenmalige premie of storting;
  - b) de (uitgesplitste) jaarlijkse premies of stortingen;
  - c) de bijdragen inzake back-service;
  - d) de inhaalbijdragen;
  - e) de wettelijke verzekeringstaksen;
  - f) het commissieloon van de verzekeringsmaatschappij;
  - g) andere kosten en/of rechten aangerekend door de verzekeringsmaatschappij;
  - h) de kapitalen;
  - i) de jaarlijks verworven opbrengsten of renten;
  - j) de winstdeelnames;
  - k) eventueel alle andere elementen voorkomende op de jaarlijkse inlichtingenfiches en op de kwitanties.

2.

a) Welke gegevens, die in principe moeten overeenstemmen met de pensioen- of andere spaarreglementen, moeten de zogenaamde «inlichtingenfiches» verplichtend allemaal bevatten en wanneer moeten die «inlichtingenfiches» door de verzekerings- en beleggingsmaatschappijen telkens jaarlijks worden uitgereikt, wetende dat vele rechtspersonen hun jaarrekeningen inderdaad niet steeds afsluiten op 31 december?

b) Welke reglementaire bepalingen regelen de inhoud en de periodieke uitreiking van die inlichtingenfiches?

3. Kunt u punt per punt uw algemene ziens- en handelwijze meegeven in het licht van de boekhoudwetgeving, de verzekeringswetgeving en van de beschikkingen waarvan onder meer sprake is in de artikelen 2, § 2, 8o en 9o; 24, eerste lid, 4o; 49; 183; 185; 360; 361 en 362bis WIB 1992 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992?

### **Advies Commissie voor Boekhoudkundige Normen**

Indien het bedoelde product op burgerrechtelijk vlak een beleggingsproduct is, moet de betaalde som boekhoudrechtelijk inderdaad als een activabestanddeel behandeld worden. De betaalde som dient passend geboekt te worden in rubriek VIII. B. Overige beleggingen binnen de vlottende activa zoals bepaald binnen artikel 88 van het koninklijk besluit W.Venn. wat de volledige jaarrekening betreft en artikel 92 van het koninklijk besluit W.Venn. wat de jaarrekening in verkorte vorm betreft.

Conform artikel 35 van het koninklijk besluit W.Venn. dient elk actiefbestanddeel gewaardeerd te worden tegen aanschaffingswaarde en voor dat bedrag in de balans opgenomen te worden. In deze zal de waardering dienen te gebeuren tegen aanschaffingsprijs.

Deze omvat, conform de algemene regel (artikel 36, eerste lid, van het koninklijk besluit W.Venn.), naast de aankoopprijs, de bijkomende kosten zoals niet terugbetaalbare belastingen. Conform artikel 41, § 2, van het koninklijk besluit W.Venn. mogen de bijkomende kosten met betrekking tot het aanschaffen van geldbeleggingen echter in afwijking van de algemene regel ten laste worden genomen van de resultatenrekening van het boekjaar in de loop waarvan ze werden aangegaan.

In die zin dienen alle sommen betaald aan de verzekeringsmaatschappij als geldbelegging gekwalificeerd te worden. De kosten van welke aard ook aangerekend door de verzekeringsmaatschappij mogen echter meteen als kost erkend worden door deze te boeken binnen de rubriek financiële kosten van de resultatenrekening.

Eventueel toegekende opbrengsten, renten of winstdeelnames dienen meteen als opbrengst erkend te worden als deze definitief en onherroepelijk verworven zijn door de rechtspersoon. Zijn deze niet definitief verworven, dan kunnen deze niet erkend worden.

Dit alles conform artikel 33, tweede lid, van het koninklijk besluit W.Venn. dat ondermeer stelt dat rekening worden gehouden met de opbrengsten die betrekking hebben op het boekjaar of op voorgaande boekjaren, ongeacht de dag waarop deze kosten en opbrengsten worden betaald of geïnd, behalve indien de effectieve inning van deze opbrengsten onzeker is.

Volledigheidshalve wil ik de aandacht van het geachte lid nog vestigen op de verplichting dat op geldbeleggingen waardeverminderingen dienen toegepast te worden wanneer de realisatiewaarde op de datum van de jaarafsluiting lager is dan de aanschaffingswaarde (artikel 74 van het koninklijk besluit W.Venn.) en aanvullende waardeverminderingen moeten geboekt worden op de geldbeleggingen en liquide middelen om rekening te houden hetzij met de evolutie van hun realisatie- of marktwaarde, hetzij met de risico's inherent aan de aard van de betrokken producten of van de gevoerde activiteit (artikel 75 van het koninklijk besluit W.Venn.).

Deze waardeverminderingen mogen niet worden gehandhaafd in die mate waarin ze op het einde van het boekjaar hoger zijn dan wat vereist is volgens een actuele beoordeling van de minderwaarden waarvoor ze werden gevormd (artikel 49 van het koninklijk besluit W.Venn.).