



Belastingdienst

Proefpersonenverzekering en assurantiebelasting

Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting

7 februari 2022

Inleiding

Personen die deelnemen aan onderzoek dat valt onder de Wet medisch-wetenschappelijk onderzoek met mensen (WMO), moeten verzekerd zijn voor eventueel door het onderzoek veroorzaakte schade. Bij de medisch ethische toetsing wordt dit nagegaan aan de hand van het verzekeringscertificaat.

De verplichting om een proefpersonenverzekering af te sluiten volgt uit het Besluit verplichte verzekering bij medisch-wetenschappelijk onderzoek met mensen.

De verplichting tot het aangaan van een verzekering rust op het onderzoeksinstituut. Zij worden dan ook aangemerkt als verzekeringnemer. De individuele proefpersoon is verzekerde. Zij hebben een directe, rechtstreekse claim op de verzekeringsmaatschappij.

Vraag

Is een proefpersonenverzekering vrijgesteld op grond van artikel 24, lid 1, sub b of sub c, van de Wet op belastingen van rechtsverkeer?

Antwoord

Nee. Een proefpersonenverzekering vormt geen verzekering als bedoeld in artikel 24, lid 1, sub b of sub c, van de Wet op belastingen van rechtsverkeer en is, als zodanig, niet vrijgesteld van assurantiebelasting.

Een proefpersonenverzekering biedt dekking aan de verzekeringnemer voor schade welke zich voor kan doen bij een proefpersoon (de verzekerde). Het onderzoeksinstituut (de verzekeringnemer) is wettelijk verplicht een dergelijke verzekering af te sluiten. Bij een letsel of overlijden van een proefpersoon zal er, in beginsel, een civielrechtelijke aansprakelijkheid ontstaan jegens het onderzoeksinstituut. De proefpersonenverzekering dekt het vermogensrisico dat het onderzoeksinstituut door deze aansprakelijkheid loopt. Om die reden worden zulke verzekeringen niet aangemerkt als een ongevallen-, invaliditeits- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, als bedoeld in artikel 24, lid 1, onderdeel b, van de Wet BRV, en evenmin aangemerkt als een ziekte- of ziektekostenverzekeringen als bedoeld in artikel 24, lid 1, onderdeel c, van de Wet BRV.

