

Loonheffing over uitkering ongevallenverzekering

Hof Den Bosch 24 januari 2007, nr. 2006/00062

X ontvangt ten gevolge van een ongeval op het werk een uitkering. Hierover wordt loonheffing ingehouden. X maakt bezwaar tegen de inhouding van loonbelasting, omdat hij van mening is dat de aanspraak

belast en de uitkering onbelast is. Het bezwaar en beroep bij de rechtbank zijn ongegrond verklaard.

Het Hof Den Bosch oordeelt dat de uitkering voortvloeit uit een collectieve ongevallenverzekering. Deze ongevallenverzekering is door de werkgever afgesloten op het leven van zijn werknemers. De verzekering dekt zowel het risico op ongevallen binnen als buiten werktijd. Voor de heffing van loonbelasting vormt de aanspraak geen loon. De zogenaamde omkeerregel is hierop van toepassing: de aanspraak is onbelast en de uitkering is belast. Het hof verwerpt X' beroep.

Belang voor de praktijk

In de praktijk is het mogelijk op verschillende manieren een ongevallenverzekering af te sluiten:

- De werkgever kan een collectieve ongevallenverzekering afsluiten. Deze ongevallenverzekering geeft dekking in zowel de zakelijke als de privé-sfeer. In dit geval is de omkeerregel van toepassing. De aanspraak is vrijgesteld van het loon, de latere uitkering wordt tot het loon uit dienstbetrekking gerekend;
- De werknemer sluit in privé een ongevallenverzekering die dekking geeft in zowel de zakelijke als de privé-sfeer. In dit geval betaalt de werknemer de premie uit privé-middelen. De ongevallenverzekering valt in box 3, de premie is niet aftrekbaar en een eventuele uitkering is onbelast. Het is mogelijk dat de werkgever bereid is de premie voor de ongevallenverzekering te vergoeden. Als dit gebeurt, dan is er sprake van een belaste vergoeding. Met andere woorden: die vergoeding is aan te merken als (belastbaar) loon. De latere uitkering valt ook in dit geval buiten de loonsfeer en kan onbelast worden genoten;
- De werknemer sluit in privé een ongevallenverzekering die alleen een dekking geeft voor ongevallen in de zakelijke sfeer. Ook in dit geval geldt dat de werknemer de premie betaalt uit privé-middelen, zodat een latere uitkering onbelast in ontvangst genomen kan worden. Maar, als de werkgever bereid is de premie voor deze ongevallenverzekering te vergoeden, dan kan deze vergoeding vrij van loonbelasting worden gegeven. Dit heeft tot gevolg dat de omkeerregel op de ongevallenverzekering van toepassing wordt. De vergoeding van de premie is vrij en de latere uitkering wordt tot het loon uit dienstbetrekking gerekend.

Marcel J.F. van Bijsterveld
Postbus 646 5201AP Den Bosch
Poeldomk 26 5275HP Den Dungen
T: 073 - 59 44 112 M: 0615 - 32 11 32
F: 073 - 59 44 113 VerbijsterendAdvies.nl
E: info@DeHypotheekMakelaar.nl

Schema fiscale behandeling ongevallenverzekering

	Verzekeringnemerschap	
	Werkgever	Werknemer
Premie	<ul style="list-style-type: none"> - De door de werkgever betaalde premie vormt voor de werknemer geen loon. - De eigen bijdrage van de werknemer is aftrekbaar van het loon. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. De werknemer kan de premie niet fiscaal in aanmerking nemen in box 1 (geen premieaftrek). 2. Als de werkgever de premiebetaling vergoedt, geldt het volgende: <ol style="list-style-type: none"> a. Als de verzekering alleen een dekking biedt bij een ongeval op het werk is er sprake van een onbelaste vergoeding (geen loon); b. Als de verzekering een dekking biedt voor alle ongevallen (ook buiten werktijd) is de vergoeding belast (wel loon).
Aanspraak	Onbelast (geen heffing tijdens de looptijd van de verzekering)	<ul style="list-style-type: none"> - Ad 1: De aanspraak valt in box 3 - Ad 2a: Onbelast - Ad 2b: De aanspraak valt in box 3
Uitkering	Belast als loon	<ul style="list-style-type: none"> - Ad 1: Uitkering onbelast - Ad 2a: Belast als loon - Ad 2b: Uitkering onbelast

