

Offentliggjort d. 1. maj 2012

Arbejdsgiverbetalte sundhedsbehandlinger og forsikringsordninger - arbejdsbetingede skader eller sygdomme - stress - SKM2012.218.SKAT ©

*Af advokat (L) Bodil Christiansen og
advokat (H), cand. merc. (R) Tommy V. Christiansen*

www.v.dk

Skattedepartementet har som SKM2012.218.SKAT offentliggjort et styresignal vedrørende den skattemæssige håndtering af arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer m.v. efter ophævelsen af ligningslovens § 30.

Med lov nr. 1382 af 28/12 2011 blev ligningslovens § 30 ændret radikalt, idet de hidtil gældende regler om generel skattefrihed for arbejdsgiverbetalte sundhedsydelser, herunder arbejdsgiverbetalte præmier til sundhedsforsikringer, blev ophævet. Ligningslovens § 30 hjemler således nu alene skattefrihed vedrørende arbejdsgiverbetalte udgifter til behandling m.v. af medarbejderens misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler eller til rygeafvænnning.

Udgangspunktet er herefter fremdeles, at arbejdsgiverens betaling af medarbejderes sundhedsbehandlinger eller præmier på sundhedsforsikringer for medarbejdere i sin helhed er undergivet personalegodebeskatning.

De markante ændringer, der blev gennemført med lov nr. 1382 af 28/12 2011, berører ikke den med afsæt i statsskattelovens § 5 udviklede praksis om skattefrihed for arbejdsgiverbetalte udgifter til *forebyggelse eller behandling af arbejdsbetingede skader eller sygdomme*. Det er således fortsat muligt at modtage sådanne ydelser skattefrit. Spørgsmålet er herefter afgrænsningen af de skattefri ydelser.

Offentliggjort d. 1. maj 2012

Det angives i den forbindelse i motiverne til lov nr. 1382 af 28/12 2011 som en betingelse for skattefrihed for medarbejderen i disse tilfælde, at der foreligger, hvad der i motiverne betegnes som en ”*konkret arbejdsmæssig begrundelse*” for arbejdsgiverens afholdelse af medarbejderens sundhedsudgifter. Som eksempel på den skattefri ydelse nævnes i motiverne en arbejdsgivers betaling af forebyggelse for at undgå skader, eksempelvis rettet mod bevægelsesapparatet, hvis der er tale om fysisk belastende arbejde med løft og skub. Ligeledes nævnes lægebehandling af en skade, som medarbejderen har pådraget sig under udførelsen af sit arbejde. Endelig peges i motiverne på muligheden for, at medarbejdere skattefrit kan modtage arbejdsgiverbetalte *sundhedstjek*, der tilbydes som led i en generel personalepleje, når sundhedstjekket ikke har nogen væsentlig økonomisk værdi og ikke er så omfattende, at der reelt er tale om en helbredsundersøgelse.

En arbejdsgiverbetalt præmie for en sundhedsforsikring, der udelukkende dækker arbejdsrelaterede skader og sygdomme, er på samme baggrund skattefri for medarbejderen. En sådan ordning forelå i sagen ref. i SKM2012.201.SR.

Kriteriet en ”*konkret arbejdsmæssig begrundelse*” synes at stille ikke ubetydelige krav til årsagssammenhængen mellem arbejdets udførelse og den skade eller sygdom, som medarbejderen får forebyggelse eller behandling for.

I Styresignalet ref. i SKM2012.218.SKAT, som Skatteministeriet har udsendt med det formål at præcisere en række forhold vedrørende sundhedsforsikringer, nævnes som eksempler den situation, at en medarbejder får behandlet en skade i ryggen, der er kommet af et tungt løft på arbejdet, henholdsvis forebyggelse af en tilsvarende skade. Og som eksempel på en skade, der ikke har den fornødne konkrete arbejdsmæssige begrundelse nævnes den situation, hvor skaden i ryggen skyldes en fritidsbeskæftigelse, f.eks. golf.

De i styresignalet ref. i Styresignalet nævnte eksempler er både lettilgængelige og illustrative for den skattemæssige vurdering af arbejdsgiverbetalte udgifter afholdt i denne anledning.

Offentliggjort d. 1. maj 2012

Behandling af *stress* er derimod et af de områder, som i praksis forventeligt vil være noget mere kompliceret at vurdere efter målestokken ”konkret arbejdsmæssig begrundelse”.

Med førnævnte styresignal har Skatteministeriet da også, angiveligt på baggrund af konkrete forespørgsler, fundet anledning til at give udtryk for ministeriets synspunkter vedrørende den skattemæssige behandling af arbejdsgiverbetalte udgifter til behandling af stress.

Det anføres således i styresignalet, at arbejdsgiverbetalt behandling af stress *som udgangspunkt* er et *personalegode*, som er skattepligtig indkomst for medarbejderen. Dette gælder ifølge styresignalet også, når stress er udløst af en blanding af forskellige faktorer, der både vedrører arbejdslivet og privatlivet.

Videre fremgår af styresignalet, at hvis det imidlertid konkret kan påvises, at stress er opstået som følge af medarbejderens arbejdsfunktion, kan arbejdsgiverbetalt *behandling* af stress ifølge styresignalet anses som skattefri forebyggelse af en arbejdsrelateret sygdom. Dette skyldes ifølge styresignalet, at stress ikke i sig selv opfattes som en sygdom, hvorfor behandling af stress anses som forebyggelse af sygdomme, der kan følge af den arbejdsrelaterede stress, som f. eks. depression der i givet fald kan anerkendes som en arbejdsskade.

Med denne udmelding fra Skatteministeriet er *bevisbyrden for årsagerne* til en *stress-situations* opståen placeret tungt og solidt hos medarbejderen i relation til den skattemæssige vurdering af behandlingsudgifter. Man kan umiddelbart se for sig, hvordan en skattesag mod en stress-ramt medarbejder om netop dette spørgsmål næppe vil virke befordrende for medarbejderens stress-niveau.

Om *forebyggelse af stress* anføres videre i styresignalet, at arbejdsgiverbetalt forebyggelse af stress ikke vil kunne modtages skattefrit af medarbejderen, med mindre den arbejdsgiverbetalte forebyggelse er skattefritaget efter andre bestemmelser, f. eks. hvis det kan anses som almindelig personalepleje. Vel næppe overraskende anføres det tillige i styresignalet, at arbejdsgiverbetalte ydelser som f. eks. ferier eller kurophold ikke vil

Offentliggjort d. 1. maj 2012

være skattefrie, selv om medarbejderen og/ eller arbejdsgiveren mener, at det kunne være gavnligt mod stress.

I styresignalet anføres i den forbindelse videre, at forebyggelse af stress i øvrigt ofte vil bestå i en - skattefri - ledelsesmæssig tilrettelæggelse af medarbejderens arbejdsfunktion. Realindholdet af denne bemærkning synes ikke ganske klart. I en del tilfælde må det vel antages, at arbejdsskader, såvel fysiske som psykiske, kunne være undgået ved en korrekt ledelsesmæssig tilrettelæggelse og håndtering af medarbejderens arbejdsforhold. En sådan korrekt håndtering vil som det klare udgangspunkt i alle tilfælde være skattefri for medarbejderen.

Endelig er i styresignalet præciseret, at posttraumatisk belastningsreaktion anses for at være en *sygdom i sig selv*, men eftersom det forårsages af kraftige påvirkninger i forbindelse med traumatiske oplevelser ved ulykker, giver det ikke mening at tale om forebyggelse heraf. Som eksempel nævnes i styresignalet, at posttraumatisk belastningsreaktion f. eks. kan udløses ved et voldeligt overfald på arbejdet. I dette tilfælde er der således tale om en arbejdsbetinget skade / sygdom med deraf følgende mulighed for at modtage en arbejdsgiverbetalt behandling skattefrit.

Den arbejdsgiverbetalte ydelse skal være nødvendig for behandlingen af stress. Som eksempler herpå kan nævnes psykologhjælp og lægeordineret medicin. Derimod er det ikke et krav, at der skal foreligge en lægehenvielse.

Om styresignalets ikrafttræden fremgår af styresignalet, at dette har betydning for forståelsen af ændringerne i ligningslovens § 30, som trådte i kraft 1. januar 2012.

— o —