

Mere om sundhedsordninger[©]

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

www.v.dk

En ny afgørelse fra Skatterådet fra 25. september 2012 giver mulighed for lempet beskatning af arbejdsgiverbetalte sundhedsordninger. Lempelsen drejer sig om tilfælde, hvor der tegnes forsikringer både for udgifter vedrørende arbejdsrelaterede skader eller sygdomme, og for udgifter vedrørende ”private” skader og sygdomme.

I efteråret 2011 vedtog Folketinget en skærpet beskatning af sundhedsordninger for medarbejdere. Medarbejdere skal nu som udgangspunkt beskattes af værdien af arbejdsgiverbetalte sundhedsordninger. Dette gælder, hvad enten arbejdsgiveren betaler udgifter til konkrete sundhedsbehandlinger eller betaler præmien på forsikringsordninger vedrørende sundhedsbehandlinger.

Arbejdsrelaterede skader mv.

På enkelte områder kan medarbejdere dog fortsat modtage arbejdsgiverbetalte sundhedsydelse uden beskatning.

Det drejer sig i første række om arbejdsgiverens betaling af udgifter til *forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme* hos medarbejderne. Arbejdsgiveren kan således betale disse udgifter uden beskatning af medarbejderen.

Offentliggjort d. 20. oktober 2012

Kravet om, at der skal være tale om *forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme* indebærer, at der skal foreligge en årsagssammenhæng mellem arbejdets udførelse og den skade eller sygdom, som forebygges hos medarbejderen eller han får behandling for. Kravet vil f.eks. være opfyldt, og behandlingen m.v. dermed være skattefri, hvis en medarbejder får behandlet en skade i ryggen, der er kommet af et tungt løft på arbejdet, eller ved forebyggelse af en tilsvarende skade. Det samme gælder for psykologbehandling af en medarbejder efter et røveri.

En arbejdsgivers betaling af udgifter til behandling af medarbejderens *misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler* eller til rygeafvænning er også skattefri for medarbejderen.

En arbejdsgiverbetalt præmie for en *sundhedsforsikring* til dækning af behandlingsudgifter, der udelukkende vedrører *arbejdsrelaterede skader og sygdomme eller misbrugsproblemer*, er, som allerede nævnt, også skattefri for medarbejderen. Det har således ikke betydning, at arbejdsgiveren afholder udgiften hertil i form af en forsikringspræmie i stedet for at betale den direkte udgift til forebyggelsen eller behandlingen, når det måtte blive aktuelt.

Har medarbejderen tegnet en sådan forsikring og dækker arbejdsgiveren medarbejderens udgifter hertil, skal arbejdsgiverens refusion af medarbejderens udgifter hertil heller ikke beskattes hos medarbejderen.

Forsikring med privat islæt

Hvis en forsikringsordning både omfatter forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme *og* forebyggelse eller behandling af andre skader eller sygdomme, dvs. *ikke-arbejdsrelaterede skader og sygdomme*, er den arbejdsgiverbetalte præmie - efter skattevæsenets opfattelse skattepligtig i sin *helhed*.

Det er således ikke muligt at opdele den arbejdsgiverbetalte præmie på henholdsvis en skattefri og en skattepligtig del af præmien.

Offentliggjort d. 20. oktober 2012

Denne retsstilling blev meldt klart ud af skatteministeren i forbindelse med vedtagelsen af de nye regler om ophævelse af skattefri sundhedsordninger. Og beskattningen af de blandede forsikringsordninger blev siden fremhævet af skattevæsenet i et sæt retningslinier på området udstedt i marts 2012.

Omfatter en sundhedsforsikring også udgifter vedrørende udgifter til behandling af misbrugsproblemer, er den del af præmien, der vedrører disse udgifter, dog skattefri.

To-delt forsikring

Skatterådet har dog i en ny afgørelse fra 25. september 2012 givet grønt lys for en så at sige "to-delt" sundhedsforsikring.

Der var her tale om en situation, hvor et forsikringsselskab udbød to forsikringstyper:

Dels en forsikring, der omfattede udgifter til forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme samt behandling af medarbejderens misbrug.

Og *dels en forsikring vedrørende udgifter til behandling af skader/lidelser/sygdomme, der var opstået i fritiden.* Denne forsikringsordning kunne tegnes som et *frivilligt tilvalg* til den første ordning. Blev forsikringspræmien på denne forsikring betalt af arbejdsgiveren, ville medarbejderen blive beskattet af præmiebetalingen som et personalegode.

Hvis begge forsikringer blev tegnet for samme medarbejder, ville forsikringstageren opnå en rabat på 20 pct. vedrørende præmien på forsikringen vedrørende udgifter til *arbejdsrelaterede skader og sygdomme*. Præmierabatten var begrundet i det forhold, at forsikringsselskabets omkostningsniveau var lavere, hvis forsikringsdækningen både omfattede arbejdsrelaterede skader og skader mv., der opstod i fritiden. Hvis forsikringsdækningen derimod kun omfattede arbejdsrelaterede skader, stillede dette større krav til forsikringsselskabet i form af kontrolforanstaltninger til afklaring af, om den enkeltes medarbejders skade var omfattet af forsikringsdækning hos selskabet eller ej.

Offentliggjort d. 20. oktober 2012

Skatterådets afgørelse

Forsikringsselskabet forespurgte nu til de skattemæssige konsekvenser ved etablering af de to respektive ordninger.

Skatterådet meddelte her for det første, at medarbejdere skattefrit kunne modtage forsikringsordningen vedrørende udgifter til *forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme m.v.* – helt i overensstemmelse med de gældende regler.

Det lå, som allerede nævnt, klart, at en arbejdsgivers betaling af en forsikring vedrørende udgifter til behandling af en skade mv. opstået i fritiden ville udløse beskatning af den pågældende medarbejder.

Men Skatterådet traf – hvad der er mere interessant – for det andet afgørelse om, at selv om en arbejdsgiver betalte såvel forsikringen vedrørende udgifter til *forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme m.v.* som forsikringen vedrørende udgifter til behandling af skader mv. opstået i fritiden, ville *kun* forsikringen vedrørende skader m.v. i fritiden udløse beskatning af medarbejderen. Dette gjaldt, selv om forsikringsselskabet som udbyder af forsikringen gav en rabat på 20 pct. på forsikringen vedrørende forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme m.v.

Som begrundelse henviste Skatterådet til, at de to forsikringer udgjorde to forskellige forsikrings- eller abonnementsprodukter. Der var således efter Skatterådets opfattelse ikke tale om én forsikring, der indeholdte dækning for både arbejdsrelaterede og privatrelaterede skader eller sygdomme. Skatterådet havde i den forbindelse særligt hæftet sig ved, at der var tale om to forskellige forsikringsaftaler med forskellige vilkår og dækninger, at forsikringerne aktuarmæssigt var prissat forskelligt, og at forsikringen vedrørende forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme m.v. var obligatorisk for alle medarbejdere ansat hos forsikringsselskabets kunder, dvs. den enkelte erhvervsvirksomhed, hvorimod forsikringen vedrørende skade mv. opstået i fritiden var frivillig.

Offentliggjort d. 20. oktober 2012

Det forhold, at en medarbejder fik betalt præmien på forsikringen vedrørende skade mv. opstået i fritiden havde derfor ikke betydning for vurderingen af, at præmie og behandling via forsikringen vedrørende *forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme m.v.* kunne modtages skattefrit af medarbejderen.

Konsekvenser

Skatterådets afgørelse medfører i sagens natur, at arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer for medarbejdere, der omfatter såvel arbejdsrelaterede skader eller sygdomme som private skader, bør deles op på to forskellige forsikringer.

———— O ————