

Arbejdsgiverbetalte sundhedsydelse.



1. Generelle velfærdsforanstaltninger

- 1.1 Arrangement og firmasport
- 1.2 Sundhedstjek
- 1.3 Vaccinationer

2. Arbejdsrelaterede skader

- 2.1 Forebyggelse og behandling
- 2.2 Vaccinationer

3. Skattefrie generelle ordninger

4. Skattepligtige sundhedsudgifter

- 4.1 Sundhedsbehandling
- 4.2 Beskatning og indberetning
- 4.3 Integreret forsikring

5. Syge- og ulykkesforsikringer

Sundhed på arbejdspladsen er et vidt begreb, hvorfor der er behov for at kunne skelne mellem de forskellige typer.

Arbejdsgiver har som hovedregel altid fuldt skattemæssigt fradrag for udgifter afholdt for personale, uanset om der er tale om udgifter til forbedring af indeklima, til frugt og kaffe/te, til sundhedsbehandling så som massage, rygeafvænning og behandling på hospital eller til et fitnessabonnement.

Det er uden betydning for arbejdsgivers fradragsret, om udgifterne afholdes som led i en generel ordning, individuelt pr. medarbejder, eller om det sker ved betaling af en forsikringspræmie. Spørgsmålet er, om medarbejderen skal beskattes, når arbejdsgiveren afholder udgiften?

I det følgende gives et samlet overblik over det skattemæssige regelsæt for beskating af arbejdsgiverbetalte velfærds- og sundhedsydelse opdelt på:

1. Generelle velfærdsforanstaltninger
2. Arbejdsrelaterede skader
3. Skattefrie generelle ordninger
4. Skattepligtige sundhedsudgifter
5. Syge- og ulykkesforsikringer



1. Generelle velfærdsforanstaltninger

Generelle personale- og velfærdsordninger på arbejdspladsen beskattes ifølge praksis normalt ikke, hvis de er:

- uden væsentlig økonomisk værdi
- ikke individualiserbar pr. medarbejder
- ikke finansieret i en lønpakke*

* Sundhedsydelse, der er skattefri som en del af en virksomheds generelle personalepleje, kan ikke indgå i en lønpakke, og kan altså ikke finansieres af medarbejderne via en reduktion af bruttolønnen.

Typiske eksempler er arbejdsgivers betaling af tilskud til almindelige generelle personaleudgifter som frugtordninger, kildvand samt andre velfærdsforanstaltninger på arbejdspladsen.

1.1 Arrangement og firmasport

Arbejdsgivers udgifter eller tilskud til visse former for firmasport (se vores publikation om personaleforeninger) og andre fælles arrangementer, samt udgifter til indretning af motionsfaciliteter på arbejdspladsen (motionsrum, tennisbane eller andet) anses for generel personalepleje. Medarbejderne beskattes som hovedregel ikke af brug af sådanne faciliteter.

Hvis arbejdsgiveren derimod også betaler for en personlig instruktør, er medarbejdernes brug af faciliteterne som udgangspunkt skattepligtig, da der er tale om en væsentlig økonomisk værdi, der kan henføres til den enkelte medarbejder.

1.2 Sundhedstjek

Et arbejdsgiverbetalt "sundhedstjek" (undersøgelse af mindre omfang), som sker i arbejdsgivers regi og på arbejdsgivers foranledning, er skattefrit for medarbejderne, hvis der er tale om en ordning, der tilbydes alle medarbejdere. Skattefriheden er dog betinget af, at der kun foretages få og simple målinger med henblik på at give et overordnet billede af medarbejderens helbredsstatus.

En omfattende helbredsundersøgelse er skattepligtig for medarbejderne, hvis arbejdsgiver afholder udgiften.

1.3 Vaccinationer

Vaccination af medarbejdere kan anses for omfattet af begrebet generel personalepleje og som følge heraf være skattefri, hvis vaccinationen er uden væsentlig værdi og er stillet til rådighed på arbejdspladsen for alle ansatte. Dette betyder, at selve vaccinationen fysisk skal foregå på arbejdspladsen.

Denne praksis er bekræftet i en afgørelse fra Skatterådet fra marts 2012, hvor en influenzavaccination, tilbudt alle ansatte som led i den almindelige personalepleje, blev anset for skattefri.

Ifølge praksis kan værdien af vaccination af nøglemedarbejdere, der vanskeligt kan undværes i en kommende spidsbelastningsperiode, ud fra en konkret vurdering være omfattet af den gamle bagatelgrænse, se næste afsnit 2.2.

2. Arbejdsrelaterede skader

2.1 Forebyggelse og behandling

Arbejdsgiverbetalte sundheds- og velfærdsudgifter, som er erhvervs-mæssigt begrundede, er skattefrie for medarbejderen. Skattefriheden forudsætter ikke, at behandlingen er lægeligt godkendt.

Arbejdsgiveren kan således betale for sundhedsudgifter, der relaterer sig til den lovpligtige arbejdsskadeforsikring, og arbejdsgiveren kan herudover betale udgifter til forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader, uden at dette bliver skattepligtigt for medarbejderen. Dette omfatter f.eks. udgifter til professionel instruktion i korrekt arbejdsstilling, indretning af arbejdspladsen, og i øvrigt udgifter afholdt med henblik på at forebygge og behandle arbejdsrelaterede skader.

Arbejdsgiverbetalte udgifter til fysioterapi, zoneterapi, kiropraktik og akupunktur mv. vil også være skattefrie for medarbejderen, hvis der er tale om forebyggelse eller behandling af en arbejdsrelateret skade.

Arbejdsgivers betaling af sådanne ydelser kan også ske i form af en forsikringsordning. Det er dog væsentligt at være opmærksom på, at forsikringen udelukkende omfatter behandling og forebyggelse af arbejdsrelaterede skader. Hvis forsikringen omfatter andre ydelser af privat karakter, vil den fulde præmie være skattepligtig, se også afsnit 4.

Der skal ikke nødvendigvis være tale om en generel ordning for alle.

Det samme gælder arbejdsgivers betaling af udgifter til behandling på et privathospital, hvis der er tale om behandling af en skade, der er påført medarbejderen under udførelse af arbejdet. Det samme gælder betaling af udgifter til psykologhjælp i forbindelse med forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader som følge af hændelser på arbejdspladsen (krisehjælp).

Arbejdsgiverbetalt behandling af stress anses som udgangspunkt for betaling af en privat udgift og vil være skattepligtig for medarbejderen. Hvis det kan påvises, at stress er opstået som følge af arbejdet, kan behandling af denne stress anses for forebyggelse af arbejdsrelateret sygdom og dermed være skattefri for medarbejderen. Det kræver dog, at der har været et behandlingsforløb forinden, og at der ikke er tale om kortvarig stress. Skattemæssigt anses stress i sig selv ikke for en sygdom.

Arbejdsgivers betaling af skærmbriller er også fritaget for beskatning for den enkelte medarbejder.

2.2 Vaccinationer

Specielle vaccinationer, der er direkte nødvendige for at udføre arbejdet, f.eks. fordi man tjenstligt udsendes til et område med malaria eller gul feber, er skattefrie, fordi det er de arbejdsmæssige forhold, der medfører, at medarbejderen er udsat for smitte.

Hvis arbejdsgiveren tilbyder vaccination til særligt udvalgte medarbejdere, der vanskeligt kan undværes i spidsbelastningsperioder, er der tale om et skattepligtigt gode. Værdien af godet kan dog medgå i opgørelsen af bagatelgrænsen (5.500 kr.), fordi det i overvejende grad anses for at være ydet af hensyn til arbejdet.



3. Skattefrie generelle ordninger

Til og med 2011 var lægefagligt begrundet sundhedsbehandling skattefrit jf. ligningslovens § 30, hvis det var tilbudt alle medarbejdere på ens vilkår. Skattefriheden omfattede de situationer, hvor arbejdsgiver betalte behandlingsudgifterne direkte, dækkede udgifterne via en forsikringsordning, ydede lån eller refunderede udgiften til en forsikring, som medarbejderen selv havde tegnet.

Fra og med 1. januar 2012 er skattefriheden for (visse former for) arbejdsgiversundhedsbehandling ophævet, uanset om der er tale om en generel ordning, og uanset om udgifterne betales direkte eller via en sundhedsforsikring.

Arbejdsgiver har fuldt fradrag for sådanne sundhedsudgifter – uanset om der er tale om skattepligt eller ej for medarbejderen.

Efter 1. januar 2012 omfatter skattefriheden jf. ligningslovens § 30 alene udgifter til behandling af medarbejderes misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler samt rygeafvænnning.

Skattefriheden er ikke forbeholdt udgifter til en begrænset periode. Dog er skattefriheden for dækning af udgifter til medicin begrænset til en periode på 6 måneder.

Det er fortsat et krav, at ordningen er tilbudt alle medarbejdere på ens vilkår. Dog må tilbuddet godt begrænses ud fra anciennitet og antal arbejdstimer. Arbejdsgiverbetalt behandling af spilafhængighed er ikke omfattet af skattefriheden jf. § 30.

Behandling af alkohol- og misbrugsproblemer kræver fortsat en skriftlig erklæring fra en læge om behovet for behandling.

Der er dog ikke noget krav om lægehenvielse eller lægeerklæring i forbindelse med arbejdsgiverbetalt rygeafvænnning.

Skattefriheden for rygeafvænnning omfatter f.eks. terapi og rådgivning samt farmakologiske hjælpemidler som eksempelvis nikotinpræparater (plaster, tyggegummi, inhalator etc.).

4. Skattepligtige sundhedsudgifter

4.1 Sundhedsbehandling

Betaler arbejdsgiver udgifter til sundhedsbehandling for den enkelte medarbejder, vil der som udgangspunkt være tale om et skattepligtigt personalegode, hvis udgifterne ikke kan anses for at vedrøre generel personalepleje (afsnit 1), arbejdsrelaterede skader (afsnit 2) eller behandling af misbrug (afsnit 3).

Der vil være skattepligt, uanset at der er tale om lægefagligt begrundet behandling, og uanset at der er tale om en generel ordning tilbudt alle medarbejdere. Og der er skattepligt, uanset om arbejdsgiver betaler udgifterne direkte eller ved betaling af en forsikringspræmie (sundhedsforsikring).

Hvis en sundhedsordning-/forsikring både indeholder skattefrie elementer (til f.eks. forebyggelse og behandling af arbejdsrelaterede skader) og skattepligtige elementer (der relaterer sig til privatsfæren), vil hele ordningen og dermed hele den arbejdsgiverbetalte præmie til en forsikring være skattepligtig.

Dog vil præmien for en forsikring, der både indeholder skattepligtige ydelser og ydelser, omfattet af ligningslovens § 30 (misbrugsbehandling jf. afsnit 3), kunne opdeles, således at den del af præmien, der kan henføres til ydelserne efter § 30, er skattefri.

Er forsikringen opdelt, således at der reelt er tale om to produkter med separat præmieopkrævning, vil den arbejdsgiverbetalte præmie være skattefri for medarbejderen, hvis forsikringen udelukkende dækker skattefrie ydelser. En eventuel tillægsforsikring, som dækker fritiden, vil være skattepligtig, hvis den betales via arbejdsgiver.

4.2 Beskatning og indberetning

Arbejdsgiverbetalt sundhedsbehandling, herunder præmier for sundhedsforsikringer, skal beskattes som A-indkomst, og arbejdsgiver har pligt til at indberette værdien i særskilt felt 26 til indkomst samt indeholde AM-bidrag og A-skat (værdien skal også indgå i felt 13).



Skatteministeriet har præciseret en række forhold om sundhedsforsikringer, herunder spørgsmål om beskatning og periodisering af præmien. Det præciseres således, at beskatningstidspunktet for arbejdsgiverbetalte præmier til sundhedsforsikringer følger de almindelige regler for personalegoder og vil afhænge af den enkelte forsikringstype.

4.2.1 Forsikringsdækning afhængig af medarbejderens ansættelse

Hvis forsikringen kun dækker, så længe medarbejderen er ansat, anses medarbejderen for løbende at erhverve ret til forsikringsydelsen i takt med, at ansættelsesforholdet består. I dette tilfælde skal der ske periodisering og løbende beskatning i de lønperioder, hvori medarbejderen er dækket af forsikringen. Indberetning til indkomst skal ske på månedsbasis.

4.2.2 Forsikringsdækning for en fastsat periode

Hvis en medarbejder erhverver ubetinget ret til forsikringsdækning i f.eks. et helt år fra første dag, hvor forsikringen dækker (dvs. dækningen er ikke betinget af, at medarbejderen er ansat i hele perioden), skal der ske beskatning og indberetning af hele årspræmien til indkomst i den lønperiode, hvori der sker beskatning og forsikringsperioden påbegyndes.

4.3 Integreret forsikring

Indberetningspligten vedrørende præmier til sundhedsforsikringer er pålagt forsikringsselskabet eller pensionskassen, hvis sundhedsforsikringen indgår som en ikke adskilt del af en pensionsordning. Begrundelsen for dette er, at arbejdsgiver typisk ikke kender prisen for de enkelte dækninger – herunder sundhedsforsikringer, hvis der er tale om en integreret forsikring i en obligatorisk firmapensionsordning.



5. Syge- og ulykkesforsikringer

Hvis en arbejdsgiver tegner en syge- og ulykkesforsikring for medarbejderen, kan medarbejderen være skattepligtig af godet.

Forskellen fra situationen med sundhedsbehandlinger er her, at forsikringsordningerne også kan indeholde erstatninger ved eksempelvis tab af arbejds- evne, død m.v.

Præmien for en ulykkesforsikring, der udelukkende dækker ulykker i arbejds- tiden, eller rejseulykkesforsikringer, der alene dækker rejser i arbejdsgiverens tjeneste, er ikke skattepligtig for med- arbejderen.

Ved en syge- og ulykkesforsikring, der dækker både i arbejds- og i fritiden, skelner man mellem, om forsikringssum- men er over eller under 500.000 kr. på tegningstidspunktet.

Overstiger dækningen 500.000 kr., skal der ske en opdeling af præmien, så medarbejderen beskattes af den del af præmien, der vedrører fritidsdækningen, mens den del af præmien, der angår dækningen i arbejdstiden, er skattefri.

Hvis forsikringen også dækker ægtefæ- lle eller andre familiemedlemmer, vil den- ne del af præmien være skattepligtig for medarbejderen.



Kontaktinformation

Vil du vide mere om den skattemæssige behandling af arbejdsgiverbetalte sundhedsydelse, eller ønsker du et uforpligtende møde, er du velkommen til at kontakte os:

København

Janni Vith Jensen

Tlf. +45 30 93 63 16
janjensen@deloitte.dk

Anders Zitawi

Tlf. +45 30 93 49 85
azitawi@deloitte.dk

Niels Sonne

Tlf. +45 23 31 31 71
nsonne@deloitte.dk

Carsten Lagoni

Tlf. +45 30 93 50 68
clagoni@deloitte.dk

Marlene Schelde Hansen

Tlf. +45 30 93 65 36
marhansen@deloitte.dk

Esbjerg

Søren Lundgaard

Tlf. +45 51 22 90 37
slundgaard@deloitte.dk

Kolding

Steen Johansen

Tlf. +45 30 93 47 19
stjohansen@deloitte.dk

Odense

Iben Pytlik Ifversson

Tlf. +45 29 65 55 61
iifversson@deloitte.dk

Silkeborg/Viborg

Richardt Tabori Kraft

Tlf. +45 29 61 73 93
rtkraft@deloitte.dk

Slagelse/Nykøbing F

Kenny Isaksen

Tlf. +45 23 26 23 01
kisaksen@deloitte.dk

Aalborg

Lars Bennedsgaard Andersen

Tlf. +45 61 70 53 51
larsandersen@deloitte.dk

Aarhus

Bjarne Sall Hansen

Tlf. +45 20 26 53 60
bjhansen@deloitte.dk

Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte er en betegnelse for Deloitte Touche Tohmatsu Limited, der er et britisk selskab med begrænset ansvar, og dets netværk af medlemsfirmaer. Hvert medlemsfirma udgør en separat og uafhængig juridisk enhed. Vi henviser til www.deloitte.com/about for en udførlig beskrivelse af den juridiske struktur i Deloitte Touche Tohmatsu Limited og dets medlemsfirmaer.