

ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERINGEN

Premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Hieronder wordt verstaan de door u in 2015 vrijwillig betaalde premies voor de ZW (Ziekte wet) en voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u vrijwillig hebt afgesloten naast de wettelijk verplichte werknemersverzekeringen of in de plaats daarvan (als u daarvoor niet verplicht verzekerd bent, zoals een ondernemer of een directeur-aandeelhouder van een BV). Het gaat hier om premies voor particuliere verzekeringen die recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte en ongeval.

Het betreft hier de premies voor verzekeringen die het (inkomens)risico van (tijdelijke) arbeidsongeschiktheid bestrijken. Niet bedoeld zijn de premies voor ziektekostenverzekering en begrafenisfonds, die de uit ziekte enz. voortvloeiende kosten vergoeden.

Ondernemers moeten de premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen niet bij de winst aftrekken.

Premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen bij fiscale partners

De premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn altijd aftrekbaar bij de fiscale partner die de verzekering(en) voor zich heeft afgesloten.

Premies aftrekbaar, uitkeringen belast

Premies die u hebt betaald voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, zijn tot een ongelimiteerd bedrag aftrekbaar. Dit geldt ook als u in een jaar twee jaarpremies of een bedrag ineens voor verzekering van een aantal jaren hebt betaald. Daartegenover staat dat de periodieke uitkeringen zijn belast. Er is ook van een 'periodieke uitkering' sprake als de arbeidsongeschiktheidsverzekering de vorm heeft van een verzekering met zgn. clause-A. Daarbij is een periodieke uitkering verzekerd die van dag tot dag wordt verkregen tot een in de polis vermeld dagbedrag, waarbij de feitelijke uitbetaling echter een per maand (of per week of ander tijdvak) plaatsvindt. Als het contract aan de voorwaarden voor aftrek voldoet, zijn de uitkeringen belast, ook als u de premies niet aftrok. U kunt dan eventueel een beroep doen op de saldomethode.

Premies voor een verzekering die recht geeft op uitkering ineens niet aftrekbaar

Premies voor een verzekering die slechts recht geeft op een eenmalige uitkering, zijn niet aftrekbaar; de uitkering is in dat geval ook niet belast. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering waarbij een eenmalige uitkering is verzekerd, heeft vaak de vorm van een verzekering met zgn. clause-B. Daarbij ontstaat krachtens de polisvoorwaarden pas na afloop van de arbeidsongeschiktheidsperiode recht op een uitkering in een bedrag. Dit bedrag ineens wordt berekend door het aantal uitkeringsgerechtigde dagen te vermenigvuldigen met een in de polis vermeld dagbedrag, en het wordt uitbetaald onder verrekening van eventueel al in de tussentijd verstrekte- ook onbelaste-voorschotten.

Bij ongevallenverzekeringen met een gemengd karakter, waarbij naast de periodieke uitkeringen een bedrag ineens is verzekerd (bijv. bij overlijden of bij blijvende invaliditeit), is premiesplitsing noodzakelijk.

Voor de (on)belastbaarheid van de uitkeringen is niet van belang of de premies wel of niet zijn afgetrokken, maar of de premies wel of niet aftrekbaar waren.

Premies volksverzekeringen

Premies volksverzekeringen en verplichte buitenlandse socialeverzekeringspremies die naar aard en strekking overeenkomen met Nederlandse premies volksverzekeringen, zijn niet aftrekbaar.

Accountantskantoor BBB

Visseringlaan 18

2288 ER Rijswijk

070-3907860

info@bbbadvies.nl

www.bbbadvies.nl