

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

De door u vrijwillig betaalde premies voor de Ziektewet (ZW) en voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (bijv. voor het zgn. WIA-gat) zijn fiscaal aftrekbaar. Het gaat hier om premies voor particuliere verzekeringen die recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte en ongeval.

Het betreft hier 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.

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

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 hebt betaald. Aftrek is alleen mogelijk als u de premies aan een toegelaten verzekeringsmaatschappij hebt betaald. Daartegenover staat dat de periodieke uitkeringen zijn belast. Er is ook sprake van een 'periodieke uitkering' 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 feitelijke uitbetaling echter eens 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 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 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, is premiesplitsing noodzakelijk.

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

Premies volsverzekeringen

Premies volksverzekeringen en verplichte buitenlandse socialeverzekeringspremies, die naar aard en strekking overeenkomen met Nederlandse premies volksverzekeringen, zijn niet aftrekbaar. Premies voor buitenlandse werknemersverzekeringen vormen negatief loon.

Vrijwillige bijdragen algemene nabestaandenwet (ANW) betaald aan de SVB

De betaalde premies op grond van de algemene nabestaandenwet zijn aftrekbaar. Het gaat hier om premies voor een vrijwillige ANW-verzekering voor personen die zijn geboren tussen 1 januari 1950

en 1 juli 1956, die gehuwd waren op 1 juli 1996 en die zich bij het vervallen van de ANW niet (tegen gebruikelijke voorwaarden) particulier konden verzekeren voor een nabestaandenuitkering. De premies zijn aftrekbaar bij de degene die ze betaalt, ook als dat de partner is van de potentiële rechthebbende op de uitkeringen. In de aangifte vermeld u deze bij de premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Accountantskantoor BBB
Visseringlaan 18
2288 ER Rijswijk
070-3907860
www.bbbadvies.nl