

Loonheffing door Verzekeraars

Vanaf 1 januari 2011 moeten verzekeraars loonheffing inhouden voor de uitkeringen van alle arbeidsongeschiktheidsverzekeringen waarvan u de premie zou hebben mogen aftrekken van de belasting (de premie is fiscaal aftrekbaar).

Wat verandert er voor u?

Als u in 2011 een uitkering aanvraagt op grond van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering zal de verzekeraar u vragen een formulier "opgaaf gegevens voor de loonheffingen" in te vullen.

Tot nu toe keerde de verzekeraar bij arbeidsongeschiktheid een bruto-uitkering uit. Als u zo'n uitkering ontving diende u dit op te geven bij de belastingdienst en daar achteraf belasting over te betalen.

Vanaf 1 januari 2011 is de verzekeraar verplicht loonbelasting vooraf in te houden, en een netto-uitkering aan u te betalen.

Deze regeling is ingevoerd ter vereenvoudiging van de heffing van de inkomstenbelasting. Eventueel door u te betalen belasting over de uitkering is dan al vooraf geïnd, zodat u achteraf niet meer voor verrassingen komt te staan.

Dit betekent dat de periodieke uitkering die u in 2011 ontvangt lager is dan het verzekerd periodebedrag dat op uw polis is aangegeven. Op uw polis staat namelijk het brutobedrag vermeld.

Als u in 2010 al een uitkering ontving dan zal het netto uitkeringsbedrag in 2011 lager zijn dan het bedrag dat u in 2010 ontving.

U bent zelf ook verplicht de ontvangen uitkeringen in 2010 op te geven aan de belastingdienst. Bij uw aangifte over 2010 zult u de ontvangen uitkeringen moeten melden bij uw inkomsten. De verzekeraar is verplicht in 2011 opgave te doen aan de belastingdienst van alle uitkeringen die in 2010 zijn gedaan.

Geldt dit ook als u de premie niet van de belasting heeft afgetrokken?

Als u de premie niet (volledig) heeft afgetrokken van de belasting zijn wij toch verplicht om loonheffing in te houden op de uitkering. U kunt dan bij het invullen van uw belastingformulier de ingehouden belasting terugvragen bij de belastingdienst.

Alleen als u een verklaring van de belastingdienst (Verklaring Saldomethode) kunt tonen dat uw uitkering geheel of gedeeltelijk is vrijgesteld van de verplichting om hierover belasting te betalen kunnen wij uw uitkering onbelast (bruto) uitkeren.

Waarom moet u het formulier “opgaaf gegevens voor de loonheffingen” invullen?

Nu de verzekeraars belasting (loonbelasting en sociale verzekeringspremies) in moeten houden dienen zij uw persoonlijke gegevens te registreren. Indien u deze gegevens niet - of fout – opgeeft is de verzekeraar verplicht het hoogste belastingtarief (52%) op uw uitkering toe te passen.

Als werknemer of uitkeringsgerechtigde heeft u recht op loonheffingskorting. Deze korting kunt u echter maar bij één werkgever of uitkeringsinstantie ontvangen. Op het formulier kunt u aangeven of u wilt dat deze loonheffingskorting wordt toegepast door de verzekeraar.

U dient met het ingevulde het formulier een kopie van een geldig legitimatiebewijs te sturen.

Vragen?

Mocht u toch nog vragen hebben, dan kunt u zich richten tot de belastingdienst:

Belastingtelefoon: 0800 – 0543
Bereikbaar maandag t/m donderdag van 8.00 uur tot 20.00 uur
Vrijdag van 8.00 uur tot 17.00 uur

Website belastingdienst: www.belastingdienst.nl
