

September 2005



Vejledning

E nr. 138

Version 1.1 digital

Sundhedsydelse - når arbejdsgiveren betaler

Vejledningen er ny i virksomhedsserien.

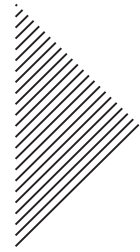
**Arbejdsgiver-
betalte sundheds-
ydelse**

Resumé

Pjecen giver et overblik over, hvilke sundhedsydelse arbejdsgiveren skattefrit kan tilbyde sine medarbejdere, og under hvilke betingelse.

Indhold

- *Forord*
- Reglerne*
- Katalog over de mest almindelige sundhedsydelse*
- Er du i tvivl?*



Udgiver ToldSkat
Ansvarlig institution Skatteministeriet, Told- og Skattestyrelsen
Østbanegade 123
2100 København Ø



Forord	4
Reglerne	5
Katalog over de mest almindelige sundhedsydelser	7
Akupunktur, alkoholmisbrug, fysioterapeut, kiropraktor	7
Kostrådgivning, lægebehandling, massage, medicin	8
Motion, psykolog, rygestop, sundhedsforsikringer mfl.	9
Sundhedsforsikring, sundhedsundersøgelse, syge- og ulykkesforsikring m.m.	9
Er du i tvivl?	11



Forord

Pjecen henvender sig til arbejdsgivere, der ønsker at tilbyde deres medarbejdere sundhedsydelse.

Formålet med pjecen er at give et overblik over, hvilke sundhedsydelser arbejdsgiveren skattefrit kan tilbyde sine medarbejdere. Skattefriheden er knyttet til forskellige regler, som præsenteres i pjecen.

Pjecen er ikke udtømmende, så hvis du har yderligere spørgsmål, er du altid velkommen til at kontakte din regionale told- og skattemyndighed.

De beskrevne regler gælder for både private og offentlige arbejdspladser.



Reglerne

Udgangspunktet er, at medarbejderen er skattepligtig af sundhedsydelsens markedsværdi. Efter den særlige bestemmelse i ligningslovens § 30, kan medarbejderen dog modtage sundhedsydelsen skattefrit, hvis nærmere betingelser er opfyldt, de beskrives herefter.

Reglerne om arbejdsgiverbetalte sundhedsydelser er ikke kun anvendelige på almindelige lønmodtagerforhold, men også på mere individuelle personlige arbejdsaftaler som fx arbejdsaftaler med konsulenter, revisorer, bestyrelsesmedlemmer mv.

Reglerne omfatter også personer, der er valgt til medlem af eller medhjælp for bestyrelser, udvalg, kommissioner, råd, nævn eller andre kollektive organer, herunder Folketinget og kommunalbestyrelser.

I følge ligningslovens § 30 skal der, afhængig af ydelsens karakter, foreligge en lægehenvi-
sning/-erklæring eller en skriftlig erklæring fra en kiropraktor for, at der er skattefrihed for medarbejderen.

Ligningslovens § 30

Der kan også være skattefrihed for forebyggende behandlinger. Forebyggelsen skal være lægefagligt begrundet, dvs. at der, afhængig af ydelsens karakter, skal foreligge en lægehenvi-
sning/-erklæring eller en skriftlig erklæring fra en kiropraktor.

Sundhedsydelsen skal endvidere tilbydes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle medarbejdere i virksomheden.

Arbejdsgiveren kan betale medarbejderens private behandlingsudgifter, hvis betingelserne i bestemmelsen i øvrigt er opfyldt. Sundhedsydelsen behøver således ikke at have nogen sammenhæng med arbejdsforholdet.

Behandlingsudgiften kan dækkes på forskellige måder. Du kan som arbejdsgiver betale behandlingsudgiften direkte, betale udgiften via en forsikringspræmie, betale ved et helt eller delvist rentefrit personalelån, eller refundere udgiften til en forsikring, som medarbejderen selv har tegnet.

Som udgangspunkt er behandling hos såkaldte alternative behandlere, fx akupunktører og zoneterapeuter, ikke omfattet af ligningslovens § 30.

Skattefrihed efter statsskattelovens praksis forudsætter, at der er tale om behandling eller forebyggelse af arbejdsbetingede skader.

Statsskattelovens praksis

Der skal være en konkret arbejdsmæssig begrundelse for arbejdsgiverens afholdelse af medarbejderens sundhedsudgifter. Et eksempel kunne være lægebehandling, hvis medarbejderen har fået en skade under udførelse af sit arbejde. Eller der skal være tale om forebyggelse for så vidt muligt at undgå skader, eksempelvis rettet mod bevægeapparatet, hvis der tale om fysisk belastende arbejde, løft, skub osv.

I praksis er også behandling hos såkaldte alternative behandlere, fx akupunktører og zoneterapeuter, omfattet af skattefriheden.

Efter statsskattelovens praksis er det således ikke et krav, at der skal foreligge en lægehenvi-
sning/-erklæring eller en skriftlig erklæring fra en kiropraktor. Sundhedsydelsen behøver endvidere ikke at være ydet som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle medarbejdere i virksomheden.



Selvstændigt erhvervsdrivende kan ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fradrage udgifter til egne sundhedsbehandlinger og sundhedsbehandlinger af en ægtefælle, som ikke i overvejende grad driver virksomheden, men som modtager en del af virksomhedens overskud.

Selvstændigt erhvervsdrivende

Reglerne for selvstændigt erhvervsdrivende er ikke nærmere beskrevet i denne pjece, men der findes yderligere oplysninger i ligningslovens § 30 A og Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende, afsnit E.B.3.1.9.



Katalog over de mest almindelige sundhedsydelse

Kataloget indeholder kun de mest almindelige sundhedsydelse. Hvis du ikke kan finde netop den sundhedsydelse, du gerne vil tilbyde dine medarbejdere, kan du henvende dig til din regionale told- og skattemyndighed, hvor du kan få yderligere oplysninger. Du kan finde adresser og telefonnumre på www.toldskat.dk under menupunktet "Adresser".

Gratis kaffe, te, vand, frugt og adgang til motionsrum beskattes ikke, hvis ydelserne kun er til rådighed på arbejdspladsen, som led i den almindelige personalepleje. Der skal dog være tale om goder af mindre økonomisk omfang, og det skal være vanskeligt at henføre en bestemt værdi til den enkelte medarbejder.

Akupunktur, alkoholmisbrug, fysioterapeut, kiropraktor

Behandling hos en akupunktør kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis behandlingen gives til behandling eller forebyggelse af en *arbejdsbetinget skade*. Det kunne fx være til lindring eller forebyggelse af museskader eller til behandling af en skade, der er opstået i forbindelse med et forkert løft eller skub på arbejdet.

Akupunkturbehandling

Behandling for misbrug af alkohol, medicin, eller andre rusmidler kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis:

Behandling af misbrug (alkohol, medicin m.m.)

- der foreligger en skriftlig lægeerklæring om, at medarbejderen har behov for behandlingen
- udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere (tilbuddet kan begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer - der gøres dog opmærksom på princippet om ikke-forskelsbehandling af deltidsansatte i deltidsloven).

Behandling hos en fysioterapeut ved sygdom eller ulykke, herunder sygdomsforebyggende behandling, kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis:

Fysioterapeut

- der foreligger en lægehenvielse
- udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere (tilbuddet kan begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer - der gøres dog opmærksom på princippet om ikke-forskelsbehandling af deltidsansatte i deltidsloven).

Hvis bare én af ovenstående betingelser *ikke* er opfyldt, kan medarbejderen kun modtage skattefri behandling hos en fysioterapeut, hvis der er tale om behandling eller forebyggelse af en *arbejdsbetinget skade*. Det kunne fx være behandling af en arbejdsskade, der er opstået i forbindelse med et forkert løft eller skub eller instruktion i korrekt arbejdsstilling for at forebygge skader.

Behandling hos en kiropraktor kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis:

Kiropraktor

- der foreligger en skriftlig erklæring fra en kiropraktor, om at medarbejderen har behov for behandlingen
- udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere (tilbuddet kan begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer - der gøres dog opmærksom på princippet om ikke-forskelsbehandling af deltidsansatte i deltidsloven)
- kiropraktoren har autorisation efter dansk ret eller, hvis kiropraktoren er etableret i udlandet, har tilsvarende kvalifikationer.



Hvis bare én af ovenstående betingelser *ikke* er opfyldt, kan medarbejderen kun modtage skattefri behandling hos en kiropraktor, hvis der er tale om behandling eller forebyggelse af en arbejdsbetinget skade, fx rettet mod belastninger eller skader på bevægeapparatet i forbindelse med løft eller skub på arbejdspladsen.

Kostrådgivning, lægebehandling, massage, medicin

Kostrådgivning kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis rådgivningen sker i forbindelse med en lægefagligt begrundet behandling. Eksempelvis behandling af fedme, når fedme lægefagligt anses for at være en sygdom, hvor der kan gives lægehenvi-
Kostrådgivning

- der foreligger en lægehenvi-
Lægebehandling
- udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere (tilbuddet kan begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer - der gøres dog opmærksom på princippet om ikke-forskelsbehandling af deltidsansatte i deltidsloven).

Ved sygdom eller ulykke, herunder sygdomsforebyggende behandling, kan lægebehandling modtages skattefrit af medarbejderen, hvis:

- der foreligger en lægehenvi-
- udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere (tilbuddet kan begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer - der gøres dog opmærksom på princippet om ikke-forskelsbehandling af deltidsansatte i deltidsloven).

Rent kosmetiske behandlinger, fx brystkorrektioner, operationer for godartede modermærker, synskorrigerende operationer (for at undgå brug af briller) eller behandling for barnløshed omfattes ikke af skattefriheden. Kosmetiske behandlinger, som er en direkte følge af et ulykkestilfælde eller af fx en brystkræftoperation, er omfattet, hvis ovennævnte betingelser er opfyldt. Behandling hos en tandlæge kan være omfattet af skattefriheden, hvis tandbehandlingen er lægeligt begrundet.

Hvis bare én af ovenstående betingelser *ikke* er opfyldt, kan medarbejderen kun modtage skattefri lægebehandling, hvis behandlingen retter sig imod en arbejdsbetinget skade fx en rygoperation i forbindelse med et fald på arbejdspladsen.

Massage kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis der er tale om behandling eller forebyggelse af en arbejdsbetinget skade fx massage til lindring eller forebyggelse af muskelskader eller andre arbejdsskader.

Massage

Arbejdsgiverens ydelser til dækning af medicinudgifter kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis:

Medicin

- der foreligger en lægehenvi-
Massage
- udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere (tilbuddet kan begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer - der gøres dog opmærksom på princippet om ikke-forskelsbehandling af deltidsansatte i deltidsloven).

Skattefriheden for ydelser til dækning af medicinudgifter er begrænset til udgifter afholdt i en periode på højst 6 måneder fra 1. behandlingsdag. Tidsperioden på 6 måneder gælder



ikke for medicinudgifter afholdt under indlæggelse på hospital, klinik m.m. eller i forbindelse med arbejdsgiverbetalt rygeafvænning.

Motion, psykolog, rygestop, sundhedsforsikringer mfl.

Gratis benyttelse af motionsrum på arbejdspladsen er skattefrit for medarbejderen, hvis der er tale om almindelig personalepleje, af begrænset økonomisk karakter, og det samtidig er vanskeligt at henføre en bestemt værdi til den enkelte medarbejder.

Motionsrum

Arbejdsgiverens betaling af medarbejderens medlemskab i et motionscenter er skattepligtigt for medarbejderen.

Behandling af psykiske lidelser hos en psykolog eller psykiater, herunder sygdomsforebyggende behandling, kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis:

Psykolog eller psykiater

- der foreligger en lægehenvielse
- udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere (tilbuddet kan begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer - der gøres dog opmærksom på princippet om ikke-forskelsbehandling af deltidsansatte i deltidsloven)
- psykologen har dansk autorisation - hvis der er tale om en udenlandsk psykolog, skal han have tilsvarende kvalifikationer.

Hvis bare én af ovenstående betingelser *ikke* er opfyldt, kan medarbejderen kun modtage skattefri behandling hos en psykolog eller psykiater, hvis der er tale om behandling af en arbejdsbetinget skade, det kunne fx være krisehjælp hos en psykolog som følge af en hændelse på arbejdspladsen.

Rygestopkurser, -terapi, -rådgivning og farmakologiske hjælpemidler, som fx nikotinpræparater, kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis:

Rygestop

- udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere (tilbuddet kan begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer - der gøres dog opmærksom på princippet om ikke-forskelsbehandling af deltidsansatte i deltidsloven).

Der kræves ikke lægehenvielse/-erklæring. Skattefriheden for arbejdsgiverens ydelser til dækning af medicinudgifter i forbindelse med rygeafvænnings er uden tidsbegrænsning.

Sundhedsforsikring, sundhedsundersøgelse, syge- og ulykkesforsikring m.m.

Hospitals- eller helbredsforsikringer tegnet af arbejdsgiveren er skattefri for medarbejderen, hvis:

Sundhedsforsikring

- det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen kun dækker behandling, der enten sker efter lægehenvielse eller er lægeligt godkendt af lægekonsulenten i forsikrings-selskabet
- udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere (tilbuddet kan begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer - der gøres dog opmærksom på princippet om ikke-forskelsbehandling af deltidsansatte i deltidsloven).

For behandling af psykiske lidelser hos en psykolog er skattefriheden for forsikringspræmier betinget af, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at den pågældende



psykolog skal have autorisation efter dansk ret, eller hvis vedkommende er etableret i udlandet, at han har tilsvarende kvalifikationer.

Forsikringen kan tillige omfatte alkoholafvænning og/eller kiropraktorbehandling. Der skal i så fald foreligge en skriftlig erklæring fra henholdsvis en læge eller en kiropraktor om, at medarbejderen har behov for behandlingen.

Se også under "Syge- og ulykkesforsikring".

Der er i praksis skattefrihed for sundhedsundersøgelser, der foretages med henblik på at få udskilt de arbejdsrelaterede helbredsrisici, hvis der kun foretages få og billige målinger af fx blodtryk, kolesterol og blodsukker hos den enkelte medarbejder. Der må ikke ske en diagnosticering eller behandling af medarbejderen.

Sundhedsundersøgelse

Medarbejderen beskattes ikke af præmier betalt af arbejdsgiveren til syge- og ulykkesforsikringer, der dækker både arbejdstid og fritid, hvis dækningen ikke overstiger 500.000 kr. Det anførte gælder syge- og ulykkesforsikringer, som ejes af arbejdsgiveren, og hvor arbejdstageren er den forsikrede.

Syge- og ulykkesforsikring

Se også under "Sundhedsforsikring".

Inflenzavaccination kan fx modtages skattefrit af medarbejderen, hvis vaccinationen i overvejende grad er ydet af hensyn til medarbejderens arbejde. Fx til en medarbejder, der ikke kan undværes under en kommende spidsbelastning.

Vaccination

Behandling hos en zoneterapeut kan modtages skattefrit af medarbejderen, hvis der er tale om behandling eller forebyggelse af en arbejdsbetinget skade. Fx zoneterapi til lindring eller forebyggelse af museskader eller andre arbejdsskader på bevægeapparatet.

Zoneterapi



Er du i tvivl?

Hvis du er i tvivl om, hvorvidt en ordning, der tilbydes medarbejderne på din virksomhed, er skattefri eller ej, kan du søge mere information hos din regionale told- og skattemyndighed. Du kan finde adresser og telefonnumre på www.toldskat.dk under menupunktet "Adresser".

Hvis din virksomhed på forhånd vil vide, om en påtænkt ordning er skattefri for medarbejderne, er der mulighed for at søge om en bindende forhåndsbesked eller et bindende ligningssvar. Læs mere om reglerne her.

Bindende forhåndsbesked