

# Collectieve overlijdensrisicoverzekering voor werknemers

30-05-2016 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Met welke fiscale aspecten moet een werkgever rekening houden bij een collectieve overlijdensrisicoverzekering voor zijn werknemers?

## Antwoord:

### *Overlijdensverzekering als onderdeel van arbeidsvoorwaarden*

Als een werkgever een eenmalige overlijdensuitkering afsluit voor zijn werknemer(s) en deze uitkering onderdeel is van de arbeidsvoorwaarden, dan is het van belang de grondslag te bepalen waarover mogelijk loonheffing moet worden berekend. Hierbij is artikel 10 van de Wet op de loonbelasting 1964 (hierna Wet LB) van belang. Hierin staat dat ook tot het loon dienen te worden gerekend 'aanspraken om na verloop van tijd of onder een voorwaarde een of meer uitkeringen of verstrekkingen te ontvangen'. Als dus vóóraf door de werkgever een aanspraak is toegezegd om bij overlijden een uitkering te doen is deze in beginsel belast, tenzij een vrijstelling van toepassing is.

Voor eenmalige uitkeringen bij overlijden bestaat in de Wet LB een vrijstelling. Zowel de aanspraak (de voor rekening van de werkgever komende premie) als de uitkering<sup>1</sup> is vrijgesteld. Hierbij geldt een maximum van drie keer het maandloon van de werknemer.<sup>2</sup> Verder zijn bij deze vrijstelling de volgende twee voorwaarden van toepassing:

- 1) het moet gaan om een eenmalige uitkering van een bedrag ineens; en
- 2) het bedrag ineens moet toekomen aan degene die in het voorafgaande of lopende kalenderjaar fiscaal partner van de werknemer was of aan de eigen of pleegkinderen van de overleden werknemer.

Is de (toegezegde) uitkering hoger is dan drie keer het maandloon? Dan moet over het meerdere loonheffingen worden ingehouden. Om te bepalen welk deel van de

<sup>1</sup> Artikel 11 lid 1 sub m van de Wet LB

<sup>2</sup> Bij drie keer het maandloon gaat het om het 1/12 deel van het gegarandeerde bruto jaarloon, waarbij het vakantiegeld en de dertiende maand is inbegrepen.

toezegging belast en onbelast is, is het noodzakelijk om een splitsing te maken in de overlijdensverzekeringspremie die nodig is voor drie keer het maandloon en die nodig is voor het meerdere. Omdat deze splitsing in de praktijk lastig te maken is, is het vaak mogelijk om hierover praktische afspraken met de Belastingdienst te maken.

Daarnaast kan een werkgever er ook voor kiezen om het gedeelte dat betrekking heeft op de overschrijding als eindheffingsbestanddeel aan te wijzen en onder te brengen in de vrije ruimte die de werkkostenregeling biedt. Het is verstandig als de werkgever hiervoor zijn fiscale adviseur raadpleegt.

### *Overlijdensverzekering is geen onderdeel van arbeidsvoorwaarden*

Als een werkgever een overlijdensverzekering afsluit, waarbij hij geen toezegging heeft gedaan aan zijn werknemer(s), is het afhankelijk van de voorwaarden van de afgesloten verzekering of loonheffingen moeten worden ingehouden. Als de werkgever geen toezegging heeft gedaan aan de werknemer, is er geen aanspraak en zal tot aan het moment van een overlijden belastingheffing geen rol spelen. In deze situatie is de werkgever veelal de begunstigde van de overlijdensuitkering. De verzekeraar keert dan na het overlijden van de werknemer het verzekerde bedrag aan de werkgever uit. De werkgever betaalt de overlijdensuitkering door aan de partner (of kinderen/ erfgenamen) van de overleden werknemer uit. In deze situatie is de uitkering belast. Hiervoor geldt de aanname dat de vrijstelling wordt overschreden. De vrijstelling voor uitkeringen is namelijk ook drie keer het maandloon (dus even hoog als de vrijstelling zoals die voor toezeggingen geldt).

Verder geldt de aanname dat de werkgever niet aansprakelijk kan worden gesteld. Een werkgever kan aansprakelijk worden gesteld, bijvoorbeeld als hij nalatigheid is geweest en de werknemer daardoor schade heeft geleden (en in het ergste geval overlijdt). Er is dan sprake van een onrechtmatige daad. De oorzaak van de schadevergoeding houdt onvoldoende oorzakelijk verband met de dienstbetrekking.

Daardoor is de schadevergoeding onbelast, zo heeft de Hoge Raad lang geleden al geoordeeld in een zaak waarbij een werknemer arbeidsongeschikt was geraakt en die bekend is geworden als het Smeerkuilarrest.<sup>3</sup>

Bij een overlijdensuitkering dienen loonheffingen te worden ingehouden op naam van de erfgenaam/erfgenamen ieder naar rato van hun erfdeel. In de praktijk levert dit administratieve bezwaren op. Om die reden kan ervoor worden gekozen om de overlijdensuitkering als postuum loon te kwalificeren en loonheffingen in te houden op naam van de overledene.<sup>4</sup>

Voor een uitgebreidere uiteenzetting over dit onderwerp verwijzen wij naar [Enmalige uitkering bij overlijden en de werkkostenregeling](#) van Jasper Commandeur.

---

<sup>3</sup> HR 29 juni 1983, BNB 1984/2

<sup>4</sup> Besluit van 22 augustus 2007, nr. CPP2007/1465M, Stcrt. nr. 166

FA