

Maximum arbeidsongeschiktheidsverzekering

04-12-2018 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

Onder voorwaarden zijn de premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering aftrekbaar. Geldt hiervoor een maximum, bijvoorbeeld een maximum premiebedrag?

Antwoord:

Bij de beantwoording moeten we onderscheid maken tussen voorzieningen in de privésfeer en door werkgevers.

Privésfeer

Er gelden geen maxima voor premies die worden betaald voor aanspraken op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid die in de privésfeer worden gesloten.¹ Reden is dat de wetgever er van uit is gegaan dat belastingplichtigen nooit meer zullen verzekeren dan nodig is om bij invaliditeit het inkomen aan te vullen. Oftewel een natuurlijk maximum.

Als een belastingplichtige meer wil verzekeren dan zijn huidige inkomen en bereid is de bijbehorende premie te betalen, dan staat dat de premieaftrek niet in de weg. Het natuurlijk maximum biedt ZZP-ers in beginsel de mogelijkheid om een vast inkomen te verzekeren voor het geval dat deze onverhoopt arbeidsongeschikt wordt. Uiteraard moet de verzekeraar bereid zijn de hoogte van de verzekering ook te accepteren.

Werkgever

De wetgever heeft in de pensioensfeer weliswaar een maximum opgenomen, maar dat is niet strikt omschreven. De inkomensvoorziening bij arbeidsongeschiktheid (die langer dan een jaar heeft geduurd) mag niet uitgaan *'boven hetgeen naar maatschappelijke opvattingen redelijk moet worden geacht'*.²

Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst heeft in een verleden aan verzekeraars laten weten dat zij bij deze norm de grens van 100% van het salaris hanteert. De norm hoeft in de praktijk geen problemen op te leveren aangezien in veruit de meeste pensioenregelingen de voorziening is afgestemd op 70% van het salaris.

¹ Inkomensvoorziening als bedoeld in artikel 3.124, lid 1, letter c. Wet IB 2001

² Artikel 18, lid 1, letter a, 3^o Wet op de loonbelasting 1964