

ligningslovens § 16, hvorefter der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes vederlag i form af formuegoder af pengeværdi, sparet privatforbrug og værdien af hel eller delvis vederlagsfri benyttelse af andres formuegoder.

Det er derfor uden betydning for den skattemæssige behandling, om arbejdsgiveren betaler for en behandling til medarbejderen direkte til et hospital, en læge, en klinik eller lignende, om arbejdsgiveren betaler til den ansatte med klausul om, at beløbet skal gå til betaling af en bestemt sundhedsudgift, eller om arbejdsgiveren refunderer den ansattes udgifter til behandling. Det er ligeledes uden betydning, om arbejdsgiverens betaling sker som et tillæg til den ansattes løn.

Den skattepligtige værdi skal efter ligningslovens § 16, stk. 3, sættes til den værdi, som det må antages at koste den skattepligtige at erhverve godet for i almindelig fri handel, dvs. normalt den pris, som arbejdsgiveren har betalt for ydelsen.

Den økonomiske værdi påvirkes ikke af, at den ansatte også ville kunne få ydelsen fra det offentlige, jf. Højesterets dom af 13. januar 1998 i en sag vedrørende en arbejdsgivers betaling af udgifter til en ansats hofteoperation på et privathospital (Tidsskrift for Skatteret 1998, 98).

Undtaget fra beskatning er dog arbejdsgiverbetalte ydelser til alkoholafvænnning, der er blevet gjort skattefri ved lov nr. 218 af 14. april 1999. Skattefriheden omfatter kun ydelser, der har til formål at hjælpe den pågældende alkoholmisbruger ud af sit misbrug, ikke behandlinger for følgesygdomme.

2.2. Forsikringsordninger og abonnementsordninger

Hvis arbejdsgiveren tegner en forsikring, der går ud på, at der ved en indtruffet skade eller sygdom er mulighed for at få betalt ophold og behandling på private hospitaler eller klinikker, er den ansatte skattepligtig af værdien af den forsikringspræmie, som arbejdsgiveren har betalt. Til gengæld er den ansatte ikke skattepligtig af sumudbetalinger, herunder forsikringsordningens betaling for operationer eller andre behandlinger. Dette gælder såvel i de tilfælde, hvor den ansatte er både forsikret og ejer af forsikringen, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, som i de tilfælde, hvor den ansatte er den forsikrede, men arbejdsgiveren ejer forsikringen.

For syge- og ulykkesforsikringer, der både dækker arbejdstid og fritid, er præmien vedrørende fritiden dog ifølge praksis ikke skattepligtig for den ansatte, hvis forsikringssummen højst udgør 500.000 kr.

Den skattemæssige behandling er uafhængig af, om ordningen tegnes som en kollektiv forsikring, der

dækker samtlige medarbejdere, eller om der tegnes individuelle ordninger for f.eks. nøglemedarbejdere.

Har arbejdsgiveren tegnet en abonnementsordning for de ansatte, der giver adgang til behandling eller rådgivning af diverse specialister, f.eks. psykologer, er de ansatte ligeledes skattepligtige af værdien af den modtagne behandling m.v. Udgift til visitation, dvs. en rådgivende eller diagnosticerende konsultation forud for en egentlig behandling m.v., som ydes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik, er dog efter omstændighederne skattefri for den ansatte.

2.3. Arbejdsrelaterede skader m.v.

Udgifter, der afholdes af arbejdsgiveren til forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme, er ikke skattepligtige for den ansatte. Det drejer sig for det første om de sundhedsudgifter, der knytter sig til den lovpligtige arbejds-kadeforsikring og til bedriftssundhedstjeneste. Også arbejdsgiverbetalte udgifter til fysioterapeuts instruktion af de ansatte i korrekt arbejdsstilling kan imidlertid være skattefri for de ansatte, i det omfang sådanne behandlinger gives til forebyggelse eller behandling af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme. Tilsvarende gælder for f.eks. akupunkturbehandling eller zoneterapibehandling. Har den ansatte fået påført en skade under arbejdets udførelse, vil arbejdsgiverens betaling for behandling af skaden på et privathospital være skattefri. Ligeledes er betaling for krisehjælp hos en psykolog som følge af hændelser på arbejdspladsen skattefri.

2.4. Fradrag for sundhedsudgifter

Sundhedsudgifter, som arbejdsgiveren har betalt for den ansatte, herunder udgifter til forsikrings- og abonnementsordninger, er fradragsberettigede for arbejdsgiveren som driftsomkostninger, når udgifterne er afholdt på grund af ansættelsesforholdet. Afholder en ansat derimod selv udgifter til sundhedsbehandling, kan den pågældende ikke fratække disse udgifter i den skattepligtige indkomst, da de anses som ikke-fradragsberettigede private udgifter.

3. Lovforslagets indhold

3.1. Skattefrihed for arbejdsgiverbetalte ydelser til sundhedsbehandling

Forslaget har til formål at indføre skattefrihed for ydelser til lægefagligt begrundet sundhedsbehandling, som arbejdsgiveren betaler for en medarbejder. Med sundhedsbehandling menes behandling i forbindelse med sygdom eller ulykke, herunder behandling for psykiske lidelser og psykologbehandling. Desuden vil