

# Tegemoetkoming Zvw is loon

**Ruim tien jaar na invoering van de Zorgverzekeringswet (Zvw) mag worden aangenomen dat de heffing van de inkomensafhankelijke bijdrage tot de canon van de Nederlandse regelgeving is gaan behoren. Maar dat wil niet zeggen dat deze daarmee voor de burger eenvoudiger te begrijpen is, zo blijkt uit een recente uitspraak van hof Arnhem-Leeuwarden.**

Belanghebbende ontvangt een ouderdomspensioen van pensioenfonds Stichting X. Het pensioenfonds houdt de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in op het netto-pensioen van belanghebbende. Hij ontvangt van het pensioenfonds echter ook een tegemoetkoming Zvw. Deze tegemoetkoming is gelijk aan de verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Het pensioenfonds rekent de tegemoetkoming tot het belastbaar loon van belanghebbende.

Belanghebbende meent dat de tegemoetkoming Zvw ten onrechte tot het loon wordt gerekend. Hij beroept zich onder meer op artikel 11d de Wet de Wet LB, op grond waarvan de inkomensafhankelijke bijdrage die de inhoudingsplichtige is verschuldigd, niet tot het loon behoort. De 'inkomensafhankelijke bijdrage' is de tegemoetkoming die hij van het pensioenfonds ontvangt, aldus belanghebbende.

Het hof oordeelt dat de tegemoetkoming op grond van artikel 10 lid 1 de Wet LB wel degelijk tot het belastbaar loon moet worden gerekend. Loon is immers 'al hetgeen uit een dienstbetrekking of vroegere dienstbetrekking wordt genoten' Weliswaar wordt in het tweede gedeelte van voornoemd artikel dat luidt 'daaronder mede begrepen hetgeen wordt vergoed of verstrekt in het kader van de dienstbetrekking', de vroegere dienstbetrekking niet als zodanig genoemd, maar dat maakt in dit opzicht geen verschil.

Het beroep op artikel 11d de Wet LB treft geen doel, omdat de tegemoetkoming die belanghebbende van het pensioenfonds ontvangt niet is gebaseerd op enige bepaling van de Zorgverzekeringswet. Op grond van artikel 42 Zvw is de inhoudingsplichtige een inkomensafhankelijke bijdrage verschuldigd over het door hem verstrekte loon. Maar die bepaling ziet niet op de tegemoetkoming die het pensioenfonds verplicht is aan belanghebbende uit te betalen. De bepaling ziet op de in artikel 41 Zvw opgenomen verplichting van de inhoudingsplichtige tot periodieke afdracht van de inkomensafhankelijke bijdrage aan de Belastingdienst, aldus het hof.

Belanghebbende doet ook een beroep op het gelijkheidsbeginsel: er zou bij de toepassing van artikel 11d de Wet LB ten onrechte onderscheid worden gemaakt tussen actieven en gepensioneerden. Daarvan is volgens het hof geen sprake: in beide gevallen behoort de op grond van de ZVW verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage niet tot het loon. Wanneer echter

**'De tegemoetkoming is niet gebaseerd op enige bepaling in de Zvw'**

een actieve werknemer van zijn werkgever eenzelfde tegemoetkoming ontvangt als die belanghebbende van het pensioenfonds ontvangt, behoort ook deze tegemoetkoming tot het loon. Belanghebbende meent ten onrechte dat de tegemoetkoming die hij ontvangt is gebaseerd op artikel 42 Zvw, zo besluit het hof.

Bron: Hof Arnhem-Leeuwarden, 11 juli 2017, nr. 16/00937, ECLI:NL:GHARL:2017:5910.

**▶ Dat de tegemoetkoming van het pensioenfonds belastbaar loon vormt, is niet verrassend. Desalniettemin leert deze zaak dat de heffingssystematiek van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw – met uiteenlopende percentages, uitzonderingen en afwijkingen - voor niet-ingewijden een waar doolhof vormt. Dat verklaart wellicht waarom belanghebbende kennelijk in de veronderstelling verkeerde dat de tegemoetkoming die hij ontving was gebaseerd op de Zvw. Het feit dat de inkomensafhankelijke bijdrage op grond van artikel 11d de Wet LB niet tot het loon behoort, maakt(e) de verwarring compleet. Voor zover bekend is er geen cassatie aangetekend. ◀**