

## 6 Stap 6 Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen

Met ingang van 1 januari 2006 is de Zorgverzekeringswet (Zvw) ingevoerd. In deze wet is geregeld dat iedereen die in Nederland verzekerd is voor de AWBZ, verplicht een basisverzekering moet afsluiten bij een zorgverzekeraar. Uw werknemers zijn verzekerd voor de AWBZ als zij in Nederland premieplichtig zijn voor de volksverzekeringen. Voor meer informatie over deze premieplicht kunt u contact opnemen met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Als uw werknemers in het buitenland wonen of werken, gelden andere regels. Meer informatie hierover vindt u in hoofdstuk 16.

### Let op!

*Militairen in actieve dienst, militairen die buitengewoon verlof met behoud van wedde hebben, en gemoedsbezwaarden voor de AWBZ hoeven geen basisverzekering af te sluiten. Meer informatie over gemoedsbezwaarde werknemers vindt u in hoofdstuk 24.*

In dit hoofdstuk vindt u informatie over:

- de nominale premie Zvw (zie paragraaf 6.1);
- de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (zie paragraaf 6.2).

### 6.1 Nominale premie Zvw

Iedere verzekeringsplichtige moet zelf aan de zorgverzekeraar maandelijks een nominale premie Zvw betalen. Dit is het totale bedrag dat de werknemer betaalt voor zijn basispakket. De nominale premie kan per zorgverzekeraar in hoogte verschillen, maar bedraagt gemiddeld ongeveer € 1.100 per jaar. Wie jonger is dan 18 jaar, moet wel een basisverzekering hebben, maar hoeft geen nominale premie te betalen.

Afhankelijk van het inkomen en de gezinssituatie kan de verzekeringsplichtige in aanmerking komen voor een compensatie van de nominale premie: de zorgtoeslag. Deze toeslag kan de verzekeringsplichtige aanvragen bij de Belastingdienst. Meer informatie over de zorgtoeslag kunt u vinden op [www.toeslagen.nl](http://www.toeslagen.nl).

### Let op!

*Als u voor uw werknemers bij een zorgverzekeraar een collectiviteitskorting op de basisverzekering bedingt, is er geen sprake van loon voor de loonheffingen. Een collectiviteitskorting is een korting die ook collectiviteiten en belangengroepen zouden kunnen bedingen. Tot een korting van 10% wordt ervan uitgegaan dat er sprake is van een collectiviteitskorting.*

### 6.2 Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw

In deze paragraaf vindt u informatie over de volgende onderwerpen:

- inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen (zie paragraaf 6.2.1);
- inkomensafhankelijke bijdrage Zvw inhouden (zie paragraaf 6.2.2);
- inkomensafhankelijke bijdrage Zvw vergoeden (zie paragraaf 6.2.3);
- vergoeding ziektekostenregeling verrekenen met vergoeding inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (zie paragraaf 6.2.4);
- uitzonderingen (zie paragraaf 6.2.5).

#### 6.2.1 Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen

Naast de nominale premie Zvw moet iedere verzekeringsplichtige een inkomensafhankelijke bijdrage Zvw betalen. De Belastingdienst zorgt voor de heffing en inning van deze bijdrage. U moet de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen over het belastbare loon (zowel loon uit tegenwoordige als loon uit vroegere dienstbetrekking) van uw werknemers (al dan niet in fictieve dienstbetrekking) en

uitkeringsgerechtigden. Als hoofdregel geldt dat u een bijdrage van 6,5% moet berekenen over het loon, tot een maximumbijdrageloon van € 30.623. In paragraaf 6.2.5 kunt u lezen in welke (uitzonderings)situaties u een bijdrage van 4,4% over het loon moet berekenen.

Ook voor werknemers jonger dan 18 jaar die belastbaar loon genieten, moet u de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen.

Een aanmerkelijkbelanghouder (zie ook paragraaf 15.1) die uitsluitend fictief loon geniet of zijn beloning één keer per jaar laat uitbetalen, is hierover ook de inkomensafhankelijke bijdrage verschuldigd.

De inkomensafhankelijke bijdrage Zvw wordt berekend volgens de methode van het voortschrijdend cumulatief rekenen (VCR). Zie voor een toelichting op en een beschrijving van deze berekeningsmethode paragraaf 5.3.1.

**Let op!**

*Voor anonieme werknemers mag u bij de berekening van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw geen rekening houden met het maximumbijdrageloon. U moet daardoor in sommige gevallen een hogere inkomensafhankelijke bijdrage Zvw inhouden. U mag bij de vergoeding van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (zie paragraaf 6.2.3) wel rekening houden met het maximumbijdrageloon.*

**6.2.2 Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw inhouden**

U moet de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw inhouden op het loon van uw werknemers en uitkeringsgerechtigden en vervolgens via de aangifte loonheffingen afdragen aan de Belastingdienst. Deze inhouding is niet aftrekbaar van het loon voor de loonheffingen. De ingehouden inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verlaagt het nettoloon van de werknemer.

Als de werknemer meerdere werkgevers heeft, moet iedere werkgever de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen, inhouden op het loon van de werknemer en via de aangifte loonheffingen afdragen aan de Belastingdienst. Mogelijk wordt er dan in totaal meer ingehouden en afgedragen dan de werknemer maximaal aan inkomensafhankelijke bijdrage Zvw is verschuldigd. De Belastingdienst betaalt de te veel betaalde bijdrage na afloop van het kalenderjaar automatisch terug. De terugbetaling van de te veel betaalde inkomensafhankelijke bijdrage Zvw vindt voor het eerst in 2007 plaats. U ontvangt hierover nog nadere informatie.

**Let op!**

*Als er sprake is van samenloop van een 6,5%-bijdrage (zie paragraaf 6.2.1) en een 4,4%-bijdrage (zie paragraaf 6.2.5), dan zal (eerst) de te veel betaalde 4,4%-bijdrage aan de uitkerings- of pensioengerechtigde worden terugbetaald.*

**6.2.3 Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw vergoeden**

Als de werknemer loon uit tegenwoordige dienstbetrekking of bepaalde sociale-zekerheidsuitkeringen geniet, bent u in principe verplicht om de ingehouden inkomensafhankelijke bijdrage Zvw aan de werknemer te vergoeden. In paragraaf 6.2.5 kunt u lezen in welke (uitzonderings)situaties u de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw niet hoeft te vergoeden. De vergoeding is belast voor de loonbelasting/volksverzekeringen, maar onbelast voor de overige loonheffingen. Per saldo betekent dit voor de werknemer dat hij van u de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw vergoed krijgt, maar dat de loonbelasting/premie volksverzekeringen over deze vergoeding wel voor zijn rekening komt.

Als u niet verplicht bent de ingehouden inkomensafhankelijke bijdrage Zvw te vergoeden (zie paragraaf 6.2.5), maar dit toch doet, is deze vergoeding belast loon voor alle loonheffingen. Als er sprake is van loon uit vroegere dienstbetrekking, is deze vergoeding echter alleen belast voor de Zvw en de loonbelasting/volksverzekeringen en niet voor de werknemersverzekeringen.

**Let op!**

*Vergoedt u meer dan de ingehouden inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, dan is het meerdere belast loon voor alle loonheffingen. Het gaat dan bijvoorbeeld om gehele of gedeeltelijke vergoedingen van de nominale premie en de premie voor aanvullende verzekeringen die een werknemer rechtstreeks aan zijn zorgverzekeraar moet betalen. Voor meer informatie zie paragraaf 6.2.4 en 17.57.*

**Voorbeeld**

Een werknemer heeft een brutoloon van € 2.400 per maand en u houdt op dat loon € 100 pensioenpremie en € 60 premies werknemersverzekeringen in. Dat levert de volgende loonberekening op:

Brutoloon	€ 2.400	
Ingehouden pensioenpremie	- 100	-
Loon voor de premies werknemersverzekeringen	€ 2.300	
Ingehouden premies werknemersverzekeringen	- 60	-
Loon voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	€ 2.240	
Vergoeding inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (6,5% van € 2.240)	- 145	+
Loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen	€ 2.385	
Ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen (stel)	€ 625	
Ingehouden inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (6,5% van € 2.240)	- 145	+
Nettoloon	€ 1.615	

**Let op!**

*Bij winst uit onderneming, resultaat uit overige werkzaamheden en bepaalde periodieke uitkeringen heft de Belastingdienst de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw van de verzekeringsplichtige door het opleggen van een aanslag.*

**6.2.4 Vergoeding ziektekostenregeling verrekenen met vergoeding inkomensafhankelijke bijdrage Zvw**

Het kan zijn dat u uw werknemers in 2007 een vergoeding voor een ziektekostenregeling moet betalen op grond van een arbeidsovereenkomst die op 31 december 2005 bestond. In de Zorgverzekeringswet (Zvw) is geregeld dat u deze vergoeding geheel of gedeeltelijk mag aftrekken van het bedrag dat u aan inkomensafhankelijke bijdrage Zvw moet vergoeden. U mag maximaal het bedrag dat u aan nominale premie vergoedt, aftrekken. Door deze regeling wordt slechts een deel van de ziektekostenvergoeding belast voor alle loonheffingen.

**Voorbeeld**

Op grond van de CAO betaalt u uw werknemer een vergoeding voor een ziektekostenregeling van € 150 per maand. Het maandloon voor de Zvw bedraagt € 2.500. De nominale premie van de werknemer bedraagt € 82,50 per maand. De inkomensafhankelijke bijdrage voor deze werknemer is 6,5% van € 2.500 = € 162,50.

Van de ziektekostenvergoeding van € 150 mag u € 82,50 (de nominale premie) aftrekken van de vergoeding voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Dat betekent dat u nog een bedrag van (€ 162,50 - € 82,50 =) € 80 aan vergoeding van de inkomensafhankelijke bijdrage verschuldigd bent.

De vergoeding voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw is alleen belast voor de loonbelasting/ volksverzekeringen. Dit geldt ook voor het bedrag van de ziektekostenvergoeding dat u mag aftrekken van de vergoeding van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (€ 82,50 in het voorbeeld). De resterende vergoeding voor de ziektekostenregeling (€ 67,50: totale premie van € 150 minus € 82,50) is belast voor alle loonheffingen.

U bent niet verplicht om de vergoeding voor de ziektekostenregeling te verrekenen met de vergoeding voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Als u daar wel voor kiest, kunt u de vergoeding voor de ziektekostenregeling op deze manier in uw aangifte loonheffingen verwerken. U kunt dat doen met ingang van het eerstvolgende aangiftetijdvak, maar ook nog met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2006. In dat laatste geval moet u correcties indienen (zie hoofdstuk 11).

### 6.2.5 Uitzonderingen

Voor de volgende loonbestanddelen en uitkeringen geldt een uitzondering op de hoofdregel:

- Over het loon dat u als reder betaalt aan zeevarenden hoeft u met ingang van 1 januari 2007 géén inkomensafhankelijke bijdrage Zvw meer in te houden.
- Over het loon van pseudowerknemers (opting-in) houdt u 4,4% inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in. U bent niet verplicht om deze bijdrage te vergoeden.
- Over het loon van militairen in actieve dienst en militairen die buitengewoon verlof met behoud van wedde hebben, houdt u geen inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in. Als deze militairen ook een andere (niet-militaire) dienstbetrekking hebben, dan houdt ook de andere inhoudingsplichtige geen inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in.
- Over loon uit vroegere dienstbetrekking (met uitzondering van AOW-uitkeringen) van personen die ouder zijn dan 65 jaar, houdt u 4,4% inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in. Dit geldt vanaf de eerstvolgende kalendermaand nadat de werknemer/uitkeringsgerechtigde 65 jaar is geworden. U bent niet verplicht om deze bijdrage te vergoeden.
- Over AOW-uitkeringen houdt u 6,5% inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in. U bent niet verplicht om deze bijdrage te vergoeden. De AOW-uitkering wordt daarentegen verhoogd.
- Over bepaalde wettelijke pensioenen houdt u 4,4% inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in. Het gaat bijvoorbeeld om pensioenen op grond van de Toeslagwet Indonesische Pensioenen 1956 en de Garantiewet Surinaamse Pensioenen. U bent niet verplicht om deze bijdrage te vergoeden.
- Over lijfrenten, uitkeringen aan verzetsstrijders en oorlogsslachtoffers en uitkeringen van beroepspensioenfondsen houdt u 4,4% inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in. U bent niet verplicht deze bijdrage te vergoeden.
- Over periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon (stamrechtuitkeringen; zie ook paragraaf 17.32) houdt u 4,4% inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in. U bent niet verplicht om deze bijdrage te vergoeden.
- Over (pre)pensioen- en VUT-uitkeringen houdt u 4,4% inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in. U bent niet verplicht om deze bijdrage te vergoeden. Deze uitzondering geldt niet voor VUT-uitkeringen die vóór 1 januari 2006 zijn ingegaan en waarvoor de uitkeringsgerechtigde verzekerd was voor de Zfw. Voor deze laatste groep moet u dus 6,5% inkomensafhankelijke bijdrage Zvw inhouden en vergoeden.

#### Let op!

*Voor werknemers met een Nederlandse (pensioen)uitkering die niet in Nederland wonen, gelden ook bijzondere regels voor de berekening van de inkomensafhankelijke bijdrage. Voor meer informatie zie paragraaf 16.7.*

Meer informatie over de Zorgverzekeringswet kunt u vinden op  
[www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl), [www.postbus51.nl](http://www.postbus51.nl), [www.denieuwezorgverzekering.nl](http://www.denieuwezorgverzekering.nl) en  
[www.minvws.nl](http://www.minvws.nl).