

Hälso- och sjukvård

Pia Blank Thörnroos

2018-11-26



Innehåll

- Bakgrund till dagens lagstiftning om hälso- och sjukvård
- Vad innebär lagändringen som började gälla 1 juli 2018
- Finns det någon hälso- och sjukvård som inte är skattepliktig efter lagändringen
- Särskilt om hälsoundersökningar
- Kort om hälso- och sjukvårdsförsäkringar

Bakgrund till dagens lagstiftning om beskattning av hälso- och sjukvård

Regeringsrätten 1944 ref 28

Löntagares förmån av kostnadsfri sjukvård är
att hänföra till skattepliktig inkomst.

I domen uppmärksammas att anställda inte
beskattades för förmån av sjukvård trots att
det var en skattepliktig förmån

Regeringsrättens dom medförde att kommunalskattelagen ändrades år 1945

Förmån av fri sjukvård eller fri tandvård skulle inte tas upp som intäkt

Skattefriheten för sjukvård och tandvård gällde fram till och med 1945 Prop. 1987/88:52

Skattefriheten bibehölls för
sjukvårdsförmåner.

Ersättning för patientavgift till tandvård blev
skattepliktig

1 januari 1995 ändrades reglerna och
förmån av offentligt finansierad vård blev
skattepliktig
Prop. 1994/95:182

Nu görs skillnad mellan offentligt och inte
offentligt finansierad vård.

Förmån av offentligt finansierad vård ska tas
upp till beskattning, i likhet med huvudregeln
för förmåner, medan däremot

förmån av inte offentligt finansierad vård
undantas från beskattning

Vidare tydliggörs att företagshälsovård,
förebyggande behandling eller
rehabilitering inte ska tas upp till
beskattning

Ändringarna gällde från den 1 januari 1995

Man beslutar att behålla det principiella avdragsförbudet för arbetsgivarens kostnad för icke offentlig finansierad sjukvård

Någon förmånsbeskattning ska inte ske hos den anställda

”Den icke offentligt finansierade vården är av begränsat omfattning eftersom flertalet privatpraktiserande läkare och sjukgymnaster omfattas av det offentliga finansieringssystemet”

Prop. 1994/95:182 s. 23

Vad innebär lagändringen som infördes 1 juli 2018?

Förmån av icke offentligt finansierad sjukvård
ska förmånsbeskattas på samma sätt som
offentligt finansierad sjukvård

Hälso- och sjukvård som ingår i
Företagshälsovård, förebyggande behandling
eller rehabilitering är även fortsättningsvis
skattefritt

Huvudregeln inom tjänstebeskattningen är att allt man får av sin arbetsgivare är skattepliktigt.

Förmånen ska värderas till vad det skulle kostat den anställda att själv köpa motsvarande förmån.

För att något ska vara skattefritt krävs att det är särskilt reglerat i lag

1 juli 2018 avskaffades skattefriheten för icke offentligt finansierad sjukvård Prop. 2017/18:131

1995 uttalade regeringen att den inte offentligt finansierade vården endast berörde ett fåtal och att det var ett av skälen till att reglerna inte behövde ändras. Idag har nästan 650 000 personer en privat sjukvårdsförsäkring.

En anledning till att regeringen föreslår
förändringen är att det blivit allt vanligare
med löneväxling

Bruttolönesänkning i utbyte mot skattefri
hälso- och sjukvård

Skattefriheten har slopats för förmån av hälso- och sjukvård i Sverige som inte är offentligt finansierad och förmån av vård och läkemedel utomlands.

Som en följd av detta slopas även avdragsförbudet

Ändringen infördes

1 juli 2018

Skatteverkets tolkning av de nya reglerna

Från och med 1 juli 2018 är huvudregeln att all hälso-och sjukvård som arbetsgivaren betalat är en skattepliktig förmån för den anställda.

Hälso- och sjukvård som omfattas av reglerna om företagshälsovård, förebyggande behandling eller rehabilitering är skattefri för den anställda, 11 kap. 18 § IL.

Oavsett om förmånen avser offentlig eller icke offentligt finansierad hälso- och sjukvård.

Exempel på åtgärder som omfattas av skattefriheten

- Rehabiliteringsåtgärder i samarbete med Försäkringskassan
- Övriga rehabiliteringsåtgärder
 - Behandling av missbruksproblem
 - Besök hos fysioterapeut
 - Krisstöd
- Förebyggande behandling
 - Åtgärder som är ett led i arbetet med att förebygga ohälsa på arbetsplatsen.
- Medicinsk kontroll enligt Arbetsmiljöverkets föreskrift
- Företagshälsovård

Exempel på hälso- och sjukvård som är skattepliktigt

- Vanliga läkarundersökningar med tillhörande provtagning eller röntgen.
- Operationer som en person kan vara tvungen att genomgå.
- Hälsoundersökningar som utförs i syfte att kontrollera det allmänna hälsotillståndet hos de anställda.
 - Åtgärderna är skattepliktiga oavsett om de tillhandahålls av en extern leverantör eller av arbetsgivaren själv och oavsett om de finansieras direkt av arbetsgivaren eller via en försäkring.

Skatteverkets ställningstagande
Förmån av hälso- och sjukvård
dnr 202 340340-18/111

Allmänna hälsokontroller är skattepliktiga

Sker hälsokontrollen som ett led i ett strategiskt miljöarbete där gruppens resultat är avgörande för det fortsatta arbetsmiljöarbetet är hälsokontrollen skattefri för den anställda.

Vilka insatser ska inkluderas i förebyggande behandling?

Det finns mycket som talar för att denna fråga kommer att bli föremål för domstolsprövning eftersom begreppet saknar en tydlig definition.

Förmån av sjukvårdsförsäkring ska värderas till arbetsgivarens kostnad för försäkringen

Den skattepliktiga förmånen av en sjukvårdsförsäkring som omfattar både skattepliktiga och skattefria insatser kan schablonmässigt beräknas till 60 procent av försäkringspremien.

Procentsatsen har bedömts representera den genomsnittliga andel av försäkringsföretagens utbetalningar inom sjukvårdsförsäkringarna som avser insatser som är skattepliktiga.

Skatteverkets ställningstagande Dnr: 202 259391-19/111