

Doorzoek handboek Wetsuitleg fiscale aspecten van betalingen

[Toon meer velden](#)

[Wis filters](#)

Wetsuitleg fiscale aspecten van betalingen

Werkgeversbetaling

In dit hoofdstuk staat wat we precies onder een werkgeversbetaling verstaan, wanneer en waarom we een werkgeversbetaling doen en hoe we de omvang van een werkgeversbetaling bepalen (systematiek). De overheidswerkgever en de eigenrisicodragers komen nog even kort in beeld.

4.1 Systematiek van de werkgeversbetaling

4.1.1 Wat is een werkgeversbetaling?

Een werkgeversbetaling is een betaling van een UWV-uitkering die via een werkgever aan de uitkeringsgerechtigde wordt betaald. Deze werkgever, dat kan zowel de werkgever zijn waar het uitkeringsrecht is ontstaan of een nieuwe werkgever, zorgt voor de feitelijke uitbetaling van de uitkering. In de meeste gevallen betaalt hij de uitkering tegelijk met het reguliere loon c.q. een aanvulling. Als UWV de uitkering (vermeerderd met de door de werkgever verschuldigde premies (werkgeversdelen van de werknemersverzekeringen en werkgeversheffing Zvw)) aan de werkgever betaalt, wordt deze werkgever ook voor de uitkering inhoudingsplichtig voor de loonheffing en de Zorgverzekeringswet en is hij premieplichtig voor de werknemersverzekeringen.

4.1.2 Waarom vindt een werkgeversbetaling plaats?

Uitkeringen worden vaak via de werkgever betaald omdat dit voor zowel werkgever als uitkeringsgerechtigde voordelen kan hebben. Voordelen zijn onder andere:

- De uitkeringsgerechtigde ontvangt normaliter één jaaropgaaf. Bij gesplitste betalingen zou hij twee jaaropgaven ontvangen: van de werkgever en van UWV.
- De service aan de werkgever wordt verfijnd. Vaak moet de werkgever de uitkering aanvullen tot bijvoorbeeld 70% of 90% van het vroegere loon. De werkgever kan door de werkgeversbetaling eenvoudig berekenen welke aanvulling hij moet verstrekken en wat de loonheffingen zijn. Bij een gescheiden betaling moet de werkgever dan toch rekening houden met de inhoudingen van UWV. Dat is erg lastig.
- Doordat loon en uitkering doorgaans worden samengevoegd, wordt voorkomen dat de uitkeringsgerechtigde op een aanslag moet bijbetalen in de inkomstenbelasting. Naar verwachting per 1-1-2021 moet de werkgever beide looncomponenten apart aangeven.

4.1.3 Wettelijke basis van de werkgeversbetalingen

Werkgeversbetalingen kennen een wettelijke basis in de sociale werknemersverzekeringswetten zoals de WIA, WAO, ZW en WW en in de Uitvoeringsregeling loonbelasting (Wet LB art. 6 jo. UR LB artikelen 9.1 en 9.2). Bij een werkgeversbetaling is het niet van belang of de werknemer nog in dienst is bij de werkgever.

De werkgever is daarmee bij een werkgeversbetaling van UWV inhoudingsplichtig geworden voor de loonheffing en premieplichtig voor de premies werknemersverzekeringen over de (doorbetaalde) uitkering en de werkgeversheffing Zvw.

UWV is niet verplicht om werkgeversbetalingen te doen. Wel is geregeld wat geldt als UWV een werkgeversbetaling doet. Dit wil overigens niet zeggen dat het beleid van UWV om aan werkgeversbetalingen mee te werken moet veranderen, want dit beleid voorziet in een behoefte.

4.1.4 Wanneer kan een werkgeversbetaling plaatsvinden?

Als de uitkeringsgerechtigde een schriftelijke machtiging afgeeft aan UWV waarop de uitkeringsgerechtigde zijn werkgever heeft aangewezen om de uitkering namens hem voor doorbetaling te ontvangen, maakt UWV de uitkering (vermeerderd met de door de werkgever verschuldigde premies) over aan de werkgever. De werkgever betaalt deze uitkering, al dan niet samen met een aanvulling, door aan de uitkeringsgerechtigde onder inhouding van alle loonheffingen. De werkgever moet hiermee akkoord gaan.

In het ziekengeldreglement is opgenomen dat de werkgever met UWV kan afspreken het ziekengeld of de WAZO-uitkering aan de werkgever te betalen. Als de uitkeringsgerechtigde zich verzet tegen deze werkwijze wordt het ziekengeld of de WAZO-uitkering aan de uitkeringsgerechtigde overgemaakt.

In het uitkeringsreglement WW is opgenomen dat WW-uitkeringen door vorst of sneeuw, hoog water of andere buitengewone natuurlijke omstandigheden of door werktijdverkorting aan de werkgever kunnen worden gedaan.

De machtiging van de uitkeringsgerechtigde om de uitkering via de werkgever te betalen, eindigt in de regel alleen door:

- herroeping;
- overlijden;
- ondercuratelestelling, of
- faillissement van werkgever of uitkeringsgerechtigde.

In de schema's hieronder is uitgezet wat de burgerrechtelijke, fiscaalrechtelijke en sv-rechtelijke gevolgen zijn van het betalen van de werkgeversbetalingen.

Werkgeversbetaling 1

De uitkeringsgerechtigde spreekt met UWV af dat UWV via de werkgever zal betalen zodat de werkgever de uitkering samen met eventuele aanvullingen van de werkgever aan de uitkeringsgerechtigde kan doorbetalen.

Dit gebeurt vaak door het aankruisen van het desbetreffende vakje op het aanvraagformulier van de uitkering.

Burgerrechtelijk	UWV komt de afspraak met uitkeringsgerechtigde (verleende machtiging) na door te betalen aan de werkgever. UWV betaalt de werkgever het bruto bedrag van de uitkering plus de werkgeversdelen van de sv-premies plus de werkgeversheffing Zvw (vanaf 2013). UWV heeft door betaling aan de werkgever bevrijdend betaald aan de uitkeringsgerechtigde. Als de werkgever het bedrag niet doorbetaalt (bijvoorbeeld vanwege faillissement) aan de uitkeringsgerechtigde dan is dit een zaak tussen werkgever en uitkeringsgerechtigde. UWV blijft daarbuiten. UWV betaalt niet nog een keer aan de uitkeringsgerechtigde.
Fiscaalrechtelijk	Door betaling via de werkgever verspringt de inhoudingsplicht voor de loonbelasting en premies volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet (UR LB 9.1). Betaalt de werkgever de uitkering uit dan houdt de hij de loonbelasting en premie volksverzekeringen in en draagt die af aan de Belastingdienst. Daarnaast draagt hij (vanaf 2013) ook de werkgeversheffing Zvw af aan de Belastingdienst.
Sv-rechtelijk	Door betaling via werkgever verspringt het werkgeverschap voor de sv-wetten (zie bijvoorbeeld ZW art. 11 lid 3). De werkgever draagt de premies werknemersverzekeringen af aan de Belastingdienst.

Werkgeversbetaling 2

UWV spreekt met werkgever af dat de werkgever de uitkering voor en namens UWV betaalt aan de uitkeringsgerechtigde en dat UWV de uitkering aan de werkgever betaalt.

Dit komt voor bij betalingen van Ziektewetuitkeringen (zie ziekengeldreglement) of uitkeringen voor vorstverlet of verkort werken.

Burgerrechtelijk	UWV komt de afspraak met de werkgever na door te betalen aan de werkgever. UWV betaalt de werkgever het bruto bedrag van de uitkering plus de werkgeversdelen van de sv-premies plus de werkgeversheffing Zvw (vanaf 2013). UWV heeft door de betaling aan werkgever nog niet t.o.v. de werknemer bevrijdend betaald. Dat is pas het geval als de werkgever voor en namens UWV de uitkering heeft doorbetaald aan de uitkeringsgerechtigde.
Fiscaalrechtelijk	Door betaling via werkgever verspringt de inhoudingsplicht voor de loonbelasting en premies volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet (UR LB 9.1). Betaalt de werkgever de uitkering voor en namens UWV uit dan houdt de hij de loonbelasting en premie volksverzekeringen in en draagt die af aan de Belastingdienst. Daarnaast draagt hij (vanaf 2013) ook de werkgeversheffing Zvw af aan de Belastingdienst.

Sv-rechtelijk	Door betaling via de werkgever verspringt het werkgeverschap (zie bijvoorbeeld ZW art. 11 lid 3) voor de sv-wetten. Betaalt de werkgever de uitkering voor en namens UWV uit, dan draagt hij de premies werknemersverzekeringen af aan de Belastingdienst.
---------------	---

4.1.5 Hoe wordt de omvang van een werkgeversbetaling bepaald?

Bij een werkgeversbetaling wordt de bruto uitkering vermeerderd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies werknemersverzekeringen (de zogenaamde werkgeversdelen) en de vergoeding van de werkgeversheffing Zvw. UWV maakt het totaal over aan de werkgever.

Sinds de invoering van de WAB in 2020 hangt de hoogte van de Awf-premie af van het soort dienstverband. Over uitkeringen is echter te allen tijde het lage percentage van toepassing. Het soort dienstverband bij de werkgever speelt geen rol. UWV vergoedt dus altijd de lage Awf-premie.

Een werkgever mag premiekortingen toepassen op grond van een aantal bepalingen in de Wfsv. Dat wil zeggen dat een werkgever op de afdracht van de verschuldigde premie sv een bepaald bedrag in mindering brengen omdat hij bijvoorbeeld een arbeidsgehandicapte werknemer in dienst heeft genomen.

UWV houdt er bij de werkgeversbetaling geen rekening mee of een werkgever wel of geen premiekorting kan toepassen en vergoedt de verschuldigde premies sv over de bruto-uitkering aan de werkgever.

Premiekorting oudere werknemers (50+ en 62+ regeling)

Tot en met 2008 was in de Wfsv geregeld dat over het loon van de werknemer in twee gevallen geen basispremie werd geheven. Namelijk als de werkgever een werknemer in dienst:

- neemt die 50 jaar of ouder is (de 50+ regeling);
- heeft die bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 54,5 jaar heeft bereikt (de 54,5 regeling).

Deze laatste regeling was van belang voor werkgeversbetalingen. Als de werkgever voor deze werknemers geen premie hoefde af te dragen, was er ook geen reden deze premie te vergoeden. In tegenstelling tot de 54,5 regeling was de 50+ regeling niet uitvoerbaar voor UWV.

Deze premievrijstellingen zijn met ingang van 1 januari 2009 vervangen door een premiekorting, die **geen** gevolgen heeft voor uitkeringen. De werkgever mag deze premiekorting toepassen voor:

- de uitkeringsgerechtigde van 50 jaar of ouder die een nieuwe baan aanvaardt voor zolang het dienstverband duurt, maar voor maximaal drie jaar.
- de werknemer van 62 jaar of ouder (op wie niet de premiekorting wegens het in dienst nemen van een uitkeringsgerechtigde (zie hierboven) van toepassing is) voor zolang het dienstverband duurt.

Wel geldt er nog een overgangsbepaling voor de premievrijstelling. De huidige 54,5-regeling wordt een afbouwregeling met daarin een ander stopmoment. UWV heeft echter aangegeven deze afbouwregeling niet uit te kunnen voeren. De minister heeft dit goedgekeurd (zie verdieping).



[Verdieping goedkeuring minister](#)

4.1.6 Overheidswerkgevers en werkgeversbetaling

Een speciale werkgeversbetaling is de betaling aan een overheidswerkgever. Omdat een overheidswerkgever eigenrisicodrager is voor de WW wijkt de betaling af van andere werkgeversbetalingen. Het werkgeversgedeelte van de AWF-premie wordt niet vergoed over de bruto uitkering. Dit onderwerp komt uitgebreid aan de orde in hoofdstuk [6.9 UFO](#). In dat onderdeel zijn de afwijkende regels voor de financiering van uitkeringen en werkgeversbetalingen binnen de overheidssector beschreven.

4.1.7 Eigenrisicodrager en werkgeversbetaling

Een werkgever kan ervoor hebben gekozen om zelf het risico van het verschuldigd worden van een bepaalde uitkering te dragen of dit risico bij een professionele verzekeraar te verzekeren. In dat geval is de werkgever minder werkgeverspremies verschuldigd over de lonen die hij uitbetaalt aan zijn werknemers. Als een werkgever er bijvoorbeeld voor heeft gekozen het risico van het verschuldigd zijn van de WGA-uitkering zelf te dragen, dan is deze werkgever geen gedifferentieerde WGA-premie verschuldigd (wel basispremie). Aan de andere kant betaalt de werkgever bij arbeidsongeschiktheid van een werknemer gedurende tien jaar zelf de WGA-uitkering of die wordt op hem verhaald als UWV de uitkering heeft verstrekt.

In de praktijk komt het voor dat UWV een werkgeversbetaling verstrekt (bijvoorbeeld een uitkering wegens vorst) aan een werkgever die eigenrisicodrager is voor de WGA. In die situatie vergoedt UWV geen gedifferentieerde WGA-premie bij de werkgeversbetaling.

4.2 Berekening van te vergoeden werknemerspremies en werkgeversheffing Zvw. Historisch of actueel?

Bij een werkgeversbetaling moet UWV aan de werkgever die werkgeversdelen van de werknemersverzekeringen en de werkgeversheffing Zvw betalen die de werkgever over de uitkering daadwerkelijk kwijt is.

Let op: tot 1 januari 2013 is de vergoeding Zvw verschuldigd.

Om het bedrag van de te vergoeden premies te bepalen, zou UWV eigenlijk bij iedere betaling bij de werkgever moeten uitvragen wat hij precies kwijt is geweest. Vanwege de grote hoeveelheid werkgeversbetalingen is dit niet mogelijk. Deze betalingen moeten automatisch worden betaald. Hiervoor zijn in het verleden twee methodes gebruikt:

- De actuele methode. De te vergoeden premies worden bepaald met behulp van actuele percentages op het moment van de werkgeversbetaling.
- De historische methode. De te vergoeden premies worden bepaald met behulp van historische percentages van de loontijdvakken waarop de werkgeversbetaling betrekking heeft.

De regels die verband houden met het genietingsmoment zijn niet van toepassing. De wijze waarop de vergoedingen voor de werknemerspremies en de werkgeversheffing Zvw worden bepaald, is een zaak die speelt tussen de werkgever en UWV. De Belastingdienst staat hier buiten.

Hieronder is aangegeven waarom de historische methode de meest voor de hand liggende methode is.

De historische methode moet worden gebruikt omdat verondersteld kan worden dat de werkgever met deze methode hetzelfde bedrag aan premies vergoed krijgt als hij over het uitkeringsdeel heeft afgedragen aan de Belastingdienst.

Deze methode brengt met zich mee dat percentages en rekenregels van oude jaren worden toegepast. Dit betekent bij een werkgeversbetaling, die deels betrekking heeft op een periode in een oud jaar en deels op een periode in het jaar van uitbetaling, dat we voor de berekening bij de dagen over het:

- oude jaar rekenen met de percentages, cumulatieven en maxima van dat oude jaar.
- nieuwe jaar rekenen met de voor het nieuwe jaar geldende percentages, cumulatieven en maxima.

4.3 Verstrekking vergoeding voor de werkgeversheffing Zvw

Vanaf 2013

Vanaf 1 januari 2013 betaalt UWV bij een werkgeversbetaling ook de vergoeding van de werkgeversheffing Zvw aan de werkgever. Om de hoogte van het te vergoeden bedrag te bepalen, moet de hoogte van het Zvw-loon berekend worden. Bij UWV is het Zvw-loon gelijk aan de bruto-uitkering. Op dit punt wijkt de berekening van de werkgeversheffing Zvw niet af van de berekening van de aan de werkgever te vergoeden premies werknemersverzekeringen. De premies werknemersverzekeringen worden berekend over het sociale verzekeringsloon (sv-loon). Bij UWV is het sv-loon gelijk aan het bruto bedrag van de uitkering.

Tot 2013

Bij een werkgeversbetaling betaalde UWV naast de premies werknemersverzekeringen ook de Zvw-vergoeding aan de werkgever. Om de hoogte van het te vergoeden bedrag te bepalen, moest de hoogte van het Zvw-loon berekend worden. Bij UWV was het Zvw-loon gelijk aan het bruto loon minus het werknemersgedeelte van de premie Awf. Op dit punt week de berekening van de Zvw-vergoeding af van de berekening van de aan de werkgever te vergoeden premies werknemersverzekeringen. Omdat het werknemersdeel van de premie Awf sinds 2009 op nihil was gesteld, was vanaf 2009 het Zvw-loon van de uitkering gelijk aan de bruto-uitkering. De premies werknemersverzekeringen werden berekend over het sociale verzekeringsloon (sv-loon). En het sv-loon was bij UWV gelijk aan het bruto bedrag van de uitkering.

4.4 Berekening premies werknemersverzekeringen en werkgeversheffing Zvw: met of zonder VCR?

Sinds 1 januari 2006 worden de werknemerspremies en de inkomensafhankelijke Zvw door de werkgever of inhoudingsplichtige berekend met de methode Voortschrijdend Cumulatief Rekenen (VCR). UWV is geen inhoudingsplichtige voor de werkgeversbetalingen, maar moet wel de werkgeversdelen van de premies werknemersverzekeringen en de werkgeversheffing Zvw kunnen berekenen. De vraag is dan ook of UWV de VCR-methode moet gebruiken om de te vergoeden bedragen te bepalen. Een verplichting is er niet. UWV bepaalt zelf hoe zij de door de werkgever verschuldigde premies werknemersverzekeringen en het te vergoeden bedrag van de werkgeversheffing Zvw berekent.

Zolang de hoogte van de te vergoeden premies niet wordt uitgevraagd bij de werkgever maar door UWV zelf wordt berekend, blijft de hoogte van het te vergoeden bedrag een benadering. De exacte gegevens van de werkgever zijn immers niet bekend.

Als een werkgever bij UWV claimt dat UWV te weinig premies werknemersverzekeringen en werkgeversheffing Zvw heeft vergoed aan de werkgever, dan zal UWV de gedupeerde werkgever het verschil moeten vergoeden (als uit onderzoek blijkt dat er werkelijk te weinig is vergoed).

4.5 Loonaangifte bij werkgeversbetalingen

De werkgever betaalt de uitkering (evenals zijn eigen aanvulling erop) uit aan de uitkeringsgerechtigde onder inhouding van de loonheffing en onder afdracht van de premies werknemersverzekeringen en (vanaf 1 januari 2013) de werkgeversheffing Zvw.

De werkgever draagt alle inhoudingen en de werkgeversdelen van de werknemersverzekeringen en Zvw af aan de Belastingdienst. De werkgever doet de loonaangifte voor het totaal van uitkering en aanvulling. UWV doet zelf geen loonaangifte over een werkgeversbetaling.

4.6 Voorbeeld werkgeversbetaling

Onderstaand voorbeeld beschrijft een werkgeversbetaling die berekend is op basis van de historische methode. Het gaat hier om een uitkering die wordt betaald in het actuele jaar (2013) en die deels betrekking heeft op het voorgaande jaar (2012).

Voorbeeld werkgeversbetaling historische methode 

4.7 Samenvatting

De werkgeversbetaling staat in het onderstaande schema kort weergegeven en wordt daarin ook vergeleken met de Instantiebetaling (zie hoofdstuk 5 Instantiebetaling) en de Directe uitkering (zie hoofdstuk 3 Directe uitkering).

	Werkgevers- betaling	Instantie- Betaling	Directe uitkering
Inhouding loonheffing	Werkgever	Instantie	UWV
Afdracht premies werknemersverzekeringen	Werkgever	UWV	UWV
Vergoeding van de wg-delen premies werknemersverzekeringen	UWV aan werkgever	N.v.t.	N.v.t.
Vanaf 2013: Afdracht werkgeversheffing Zvw	Werkgever	Instantie	UWV
Vanaf 2013: Vergoeding voor werkgeversheffing Zvw	UWV aan werkgever wat hij kwijt is	UWV aan instantie wat die kwijt is	N.v.t.
Vanaf 2013: Berekening werkgeversheffing Zvw	Historisch [1]	Actueel [2]	Actueel
Tot 2013: Inhouding Zvw-bijdrage	Werkgever	Instantie	UWV
Tot 2013: Betaling Zvw-vergoeding	Werkgever	Instantie	UWV
Tot 2013: Vergoeding voor Zvw-vergoeding	UWV aan werkgever wat hij kwijt is	UWV aan instantie wat die kwijt is	N.v.t.
Tot 2013: Berekening Zvw-vergoeding	Historisch [3]	Actueel [4]	Actueel
Loonaangifte	Werkgever	Deels instantie, deels UWV	UWV