



Heffing Zvw bij een uitkering stamrecht KG:057:2023:3

Publicatiedatum 27-07-2023, 15:07 | Laatste update 02-10-2025, 20:43 | [Standpunt](#)

Aanleiding

Met ingang van 1 januari 2014 is de stamrechtvrijstelling van artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de loonbelasting 1964 (hierna: Wet LB 1964) afgeschaft. In artikel 39f Wet LB 1964 is overgangsrecht opgenomen voor, onder andere, de stamrechtenaanspraken op grond van artikel 11, eerste lid, onderdeel g, Wet LB 1964 die op 31 december 2013 bestonden. Artikel 39f, tweede lid, Wet LB 1964 bepaalt dat de waarde van een stamrechtenaanspraak als een bedrag ineens mag worden uitgekeerd.

Een stamrechtenaanspraak op grond van artikel 11, eerste lid, onderdeel g, Wet LB 1964 kan ook zijn opgenomen in een besloten vennootschap (hierna: BV) waarvan de directeur-groootaandeelhouder (hierna: DGA) aandeelhouder is.

De vraag is hoe de heffing van de Zorgverzekeringswet (hierna: Zvw) dient plaats te vinden als een dergelijke DGA de stamrechtenaanspraak als een bedrag ineens laat uitkeren.

Vraag

Hoe vindt de heffing van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw plaats bij een stamrechtuitkering ineens in de zin van artikel 39f Wet LB 1964?

Antwoord

De verzekeringsplichtige is de bijdrage Zvw verschuldigd over een stamrechtuitkering ineens in de zin van artikel 39f Wet LB 1964. De inhoudingsplichtige moet deze bijdrage Zvw inhouden op grond van artikel 43, tweede lid, onderdeel a, jo. artikel 49, tweede lid, Zvw.

Beschouwing

Artikel 41 Zvw geeft aan dat de inhoudingsplichtige en verzekeringsplichtige een inkomensafhankelijke bijdrage verschuldigd zijn.

Werkgeversheffing (artikel 42 Zvw)

Artikel 42 Zvw bepaalt over welk loon de inhoudingsplichtige de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd is. Dit wordt ook wel de werkgeversheffing genoemd.

In artikel 42, eerste lid, onderdeel b, Zvw staat dat de werkgeversheffing is verschuldigd over het loon uit vroegere arbeid als bedoeld in de Wet LB tot een bij ministeriële regeling aan te wijzen tijdstip, met uitzondering van bij ministeriële regeling aan te wijzen bestanddelen van het loon.

Een stamrechtuitkering op grond van artikel 39f, tweede lid, Wet LB 1964 is loon uit vroegere dienstbetrekking.

In [artikel 5.1 Regeling zorgverzekering](#) zijn de uitzonderingen zoals bedoeld in artikel 42, eerste lid, onderdeel b, Zvw opgenomen. Artikel 5.1, tweede lid, onderdeel c, Regeling



zorgverzekering bepaalt dat onder deze uitzonderingen ook de uitkeringen en verstrekkingen ingevolge een aanspraak of daarmee gelijkgesteld bedrag als bedoeld in artikel 39f Wet LB 1964 valt.

Over het bedrag ineens op grond van artikel 39f, tweede lid, Wet LB 1964 is daarom geen werkgeversheffing verschuldigd.

Bijdrage Zvw (artikel 43 Zvw)

Artikel 43 Zvw bepaalt over welk loon de verzekeringsplichtige de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd is. Dit wordt ook wel de bijdrage Zvw genoemd.

In artikel 43, eerste en tweede lid, onderdeel a, onder 1^o, Zvw is opgenomen dat de bijdrage Zvw verschuldigd is over het loon overeenkomstig de Wet LB 1964 met uitzondering van het loon waarop de werkgeversheffing van artikel 42 Zvw van toepassing is.

Het bedrag ineens op grond van artikel 39f, tweede lid, Wet LB 1964 is loon waarover geen werkgeversheffing verschuldigd is. Dit betekent dat de verzekeringsplichtige op grond van artikel 43, tweede lid, onderdeel a, Zvw over het bedrag ineens de bijdrage Zvw verschuldigd is.

Artikel 49, tweede lid, Zvw bepaalt dat de bijdrage Zvw voor het bijdrage-inkomen op grond van artikel 43, tweede lid, onderdeel a, Zvw bij wijze van inhouding wordt geheven als het loon van een inhoudingsplichtige wordt genoten.

In dit geval wordt het bedrag ineens genoten van een inhoudingsplichtige, namelijk de BV van de DGA. Op het bedrag ineens moet daarom door de BV de bijdrage Zvw worden ingehouden.

De inkomensafhankelijke bijdrage bij wijze van inhouding wordt geheven met overeenkomstige toepassing van de voor de heffing van loonbelasting geldende regels. Dat houdt in dat artikel 27d Wet LB 1964 op deze inhouding van toepassing is. De inhouding kan dan alleen plaatsvinden als er sprake is van een of meerdere loontijdvakken in het jaar van uitbetaling, zoals opgenomen in artikel 25 Wet LB 1964.

Loontijdvak

Op basis van artikel 43, vierde lid, Zvw in combinatie met artikel 42, vijfde lid, Zvw wordt de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw per loontijdvak geheven. Een loontijdvak is het tijdvak waarover loon wordt genoten ([artikel 1, onderdeel t, Zvw](#) jo. artikel 25, eerste en vierde lid, Wet LB 1964). Wil er sprake zijn van een loontijdvak, dan moet er tijdvakloon worden genoten.

Beloningen die eenmalig worden toegekend, vormen geen tijdvakloon. Het uitkeren van een stamrechtuitkering als bedrag ineens, vormt daarom geen tijdvakloon. Daarmee ontstaat geen loontijdvak.

In het geval waarin door de inhoudingsplichtige in het kalenderjaar alleen een stamrechtuitkering als bedrag ineens wordt uitgekeerd, is derhalve geen inkomensafhankelijke bijdrage Zvw op grond van artikel 43 Zvw verschuldigd.



Gescheiden heffingssystematiek

De Zvw kent een gescheiden heffingssystematiek. In artikel 49, derde lid, Zvw is bepaald dat de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw bij wijze van aanslag wordt geheven voor zover het bijdrage-inkomen bestaat uit andere bestanddelen dan loon waarover bij wijze van inhouding op grond van artikel 43 Zvw wordt geheven.

De stamrechtuitkering ineens is bijdrage-inkomen zoals bedoeld in artikel 43 tweede lid, onderdeel a, Zvw. De inkomensafhankelijke bijdrage Zvw wordt door de inhoudingsplichtige bij wijze van inhouding op het nettoloon van de werknemer geheven op grond van artikel 49 tweede lid, Zvw voor zover er sprake is van een loontijdvak.

Als er geen inkomensafhankelijke bijdrage Zvw bij wijze van inhouding kan worden geheven omdat een loontijdvak ontbreekt, kan door de gescheiden heffingssystematiek van artikel 49 Zvw deze inkomensafhankelijke bijdrage Zvw niet alsnog via een aanslag Zvw worden geheven.

Bron: <https://kennisgroepen.belastingdienst.nl/publicaties/kg05720233-heffing-zvw-bij-een-uitkering-stamrecht/>