



5.1.2e

Belastingdienst/Klantinteractie & -Services
Utrecht

Naam dienstonderdeel
Kennisgroep IB niet-winst
algemeen

Contactpersoon

5.1.2e
Lid Kennisgroep

5.1.2e 5.1.2e

Datum
17 mei 2021

Versienummer
0,3

Referentienummer
21-202-0007

Vastgesteld door
Kennisgroep IB niet-winst
algemeen

Opdrachtgever
Kennisgroep IB niet-winst
algemeen

Auteur
5.1.2e

Behandeld door
5.1.2e 5.1.2e

Kopie aan
Kennisgroepleden

Bijlagen
Geen

memo

Zijn de leasetermijnen bij lease van een hulpmiddel
aftrekbaar als specifieke zorgkosten?

Casus

Sommige verzekeraars sluiten tegenwoordig contracten af met audiciens voor hoortoestellen in bruikleen. Men biedt aan de verzekerde aan, dat als deze akkoord gaat met bruikleen van een hoortoestel, dat deze niet te maken krijgt met het wettelijke eigen risico van € 385. De Zorgverzekeringswet biedt daar ook ruimte voor.

Ook komt het tegenwoordig voor dat mensen een gehoorapparaat gaan leasen bij een audicien. Men sluit bijvoorbeeld een contract af voor 3 jaar op basis van operational lease. Niet zelden komen deze gevallen niet in aanmerking voor een vergoeding vanuit de basisverzekering.

Vraag

Zijn de betalingen voor bruikleen of de leasetermijnen van een hulpmiddel (in de zin van artikel 6.17, eerste lid, onderdeel d, van de Wet IB 2001) aftrekbaar als specifieke zorgkosten?

Antwoord

Ja, voor zover geen aanspraak kan worden gemaakt op een vergoeding.

Beschouwing

In artikel 6.17, eerste lid, van de Wet IB 2001 worden uitgaven voor specifieke zorgkosten gedefinieerd als uitgaven die wegens ziekte en invaliditeit zijn gedaan voor in dat artikellid limitatief opgesomde posten. Onder letter d van artikel 6.17, eerste lid, van de Wet IB 2001 worden genoemd de andere (dan farmaceutische) hulpmiddelen, voor zover deze hulpmiddelen van een zodanige aard zijn dat zij hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt (hierna: andere hulpmiddelen).

Het moet gezien het eerder aangehaalde artikellid dus gaan om uitgaven voor andere hulpmiddelen. Betalingen voor bruikleen of betalingen van met huur vergelijkbare leasetermijnen bij operational lease van andere hulpmiddelen vallen daar redelijkerwijs ook onder. Voor zover geen aanspraak bestaat op een vergoeding, zijn die betalingen te beschouwen als specifieke zorgkosten.

De betalingen van leasetermijnen bij financial lease van een ander hulpmiddel zijn geen uitgaven voor een ander hulpmiddel, maar zijn te beschouwen als (niet aftrekbare) betalingen voor rente en aflossing van een geldlening. Anders dan operational lease dat vergelijkbaar is met huur, kan financial lease het beste worden gezien als een lening. Bij financial lease wordt de belastingplichtige bij het aangaan van de leaseovereenkomst niet alleen economisch eigenaar van het andere hulpmiddel, maar gaat hij ook een lening daarvoor aan. Daarmee is sprake van verrekening in de zin van artikel 6.40, eerste lid, onderdeel b, van de Wet IB 2001 en dat is bepalend voor het aftrekmoment. Naar ons oordeel heeft de belastingplichtige daarom op het moment van aangaan van een financial-leaseovereenkomst voor een ander hulpmiddel in principe recht op aftrek onder de specifieke zorgkosten, voor zover geen aanspraak bestaat op een vergoeding. Hierbij moet wel worden bedacht dat niet het volledige totaal van de leasetermijnen alsdan voor aftrek als uitgaven voor een ander hulpmiddel in aanmerking komt, maar slechts het totaal van de leasetermijnen nadat daarop de rente en de kosten van de lening in mindering zijn gebracht.

Let op! Het voorgaande inzake financial lease is enkel van toepassing op hulpmiddelen waarop niet afgeschreven wordt. Indien het een hulpmiddel betreft waarop moet worden afgeschreven, is het feitelijke moment van betaling en/of verrekening niet van belang. In dat geval wordt enkel de afschrijving die aan het belastingjaar is toe te rekenen in aanmerking genomen.