Opsætning af sundhedsforsikring i Intega

Step-by-step guide til Vellivs sundhedsforsikringskunder, der benytter Intega som lønsystem.

Formål

Guiden beskriver den almindelige opsætning, hvor virksomheden betaler Vellivs sundhedsforsikring som supplement til pension eller som et personalegode. Den samlede præmie afregnes til Velliv, mens kun den skattepligtige fritidsdel beskattes via lønnen.

Dette Dokument indeholder:

Før du går i gang 2
Skal der vælges felt 26 eller 148 i eIndkomst? 2
1. Hvis sundhedsforsikringen skal lande i felt 26 i eIndkomst 3
2. Hvis sundhedsforsikringen skal lande i felt 148 i eIndkomst 5
3. Kontrol af lønseddel 7
4. Opsætning af flere medarbejdere 7
5. Særlige forhold 8

Fordelingen af den samlede præmie, der månedligt betales til Velliv.

Fordeling	Skattefri arbejdstidsdel	Skattepligtig fritidsdel
Beskrivelse	Indgår i den samlede præmie, men beskattes ikke.	Indgår i den samlede præmie og registreres særskilt til beskatning
Medarbejder betegnelse	Arbejdstidsforsikring	Fritidsforsikring
Medarbejder opsætning	Arbejdsgiver beløb	Medarbejder beløb
Lønopsætning	Ingen beskatning	Beskatning af sundhedsforsikring

Vigtigt

Den samlede præmie skal månedligt betales til Velliv, summen af arbejdstids- og fritidsdelen.

Beløbseksempel

Hvis den samlede præmie er 190 kr., og den skattepligtige fritidsdel er 85 kr., registreres 190 kr. til afregning til Velliv og 85 kr. til beskatning.

Beløbene er alene illustrative - brug altid de beløb, Velliv har oplyst.

Før du går i gang

Hav følgende oplysninger fra Velliv klar for den relevante medarbejder eller medarbejdergruppe:

- Kundenummer eller anden aftaleidentifikation
- Den samlede månedlige præmie (arbejdstidsdel + fritidsdel)
- Den skattepligtige fritidsdel
- Ikrafttrædelsesdato
- Eventuel femcifret pensions-/overenskomstkode, hvis den anvendes på aftalen
- Afklar om der skal indberettes felt 26 eller 148 i eIndkomst:
    - **Felt 26** - Værdi af arbejdsgiverbetalt sundhedsforsikring og -behandling
      Link: 8.4.1 Personalegoder, der er A-indkomst - info.skat.dk)
    - **Felt 148** - Arbejdsgivers pensionsandel
      Link: 8.2. Løn, pension og skatten heraf mv. - info.skat.dk

Skal der vælges felt 26 eller 148 i eIndkomst?

Arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer kan indberettes til eIndkomst på forskellige måder afhængigt af, hvordan ordningen er etableret hos pensions- eller forsikringsselskabet. For nogle ordninger indberettes den samlede præmie som en del af arbejdsgiverens pensionsbidrag i felt 148, mens andre ordninger indberettes som et selvstændigt personalegode i felt 26. I begge tilfælde beskattes medarbejderen kun af den skattepligtige del af forsikringen, som samtidig indgår i felt 13 (AM-bidragspligtig A-indkomst).

Felt	Hvad indberettes?	Hvornår bruges det?
26 – Værdi af arbejdsgiverbetalt sundhedsforsikring og -behandling	Den skattepligtige værdi af sundhedsforsikringen som personalegode	Når sundhedsforsikringen skal indberettes som et selvstændigt personalegode. Felt 26 er et "heraf-felt", hvor værdien samtidig skal indgå i den A-indkomst, der indberettes i felt 13.
148 – Arbejdsgivers pensionsandel	Arbejdsgiverens indbetaling til en pensionsordning	Når sundhedsforsikringen er integreret i eller afregnes som en del af pensionsordningen. I mange lønsystemer (fx Intega) kan sundhedsforsikringen derfor fremgå som en pensionsoverførsel og indberettes i felt 148.

For vejledning om korrekt anvendelse af eIndkomstfelter henvises til Skattestyrelsen og den relevante vejledning på skat.dk (Find hvor feltnummeret er beskrevet - info.skat.dk).

Hvordan de enkelte indberetninger håndteres i eIndkomst (eksempel):

	Felt 26	Felt 148
Indbetaling til Velliv	190 kr.	190 kr.
Felt 13	85 kr.	85 kr.
Felt 26	85 kr.	-
Felt 148	-	190 kr.
Skattepligtig værdi	85 kr.	85 kr.
Medarbejderens skattegrundlag	85 kr.	85 kr.

Konklusion: Medarbejderen beskattes af præcis det samme beløb (85 kr.) i begge modeller. Forskellen er, om den skattepligtige værdi registreres som et personalegode i felt 26 eller om den samlede præmie registreres som et pensions-/forsikringsbidrag i felt 148.

Nedenstående guide Guiden gælder Intega Løn FINANS
Lønarterne i guiden er eksempler på opsætning i Intega Løn FINANS. Andre lønarter kan give samme resultat. Benytter virksomheden Integas standardløsning eller andre lønarter, kan opsætningen ikke følges direkte. Ved behov for hjælp kontaktes Integas Customer Care eller virksomhedens personlige lønkonsulent, hvis lønnen er outsourcet til Intega.

1. Hvis sundhedsforsikringen skal lande i felt 26 i eIndkomst

Når sundhedsforsikringen indberettes via felt 26, anvendes lønart 3068 eller 3069 i Intega Løn FINANS. Beløbet indberettes til felt 13 og felt 26 på eIndkomst.

Den konkrete opsætning afhænger af, om det fulde beløb registreres på lønart 3068/3069, eller om medarbejderen alene beskattes af fritidsdelen.

Trin 1: Åben medarbejderens faste lønoplysninger

a. Gå til **Opsætning** → **Medarbejder** i Intega Løn FINANS.
b. Vælg den relevante medarbejder.
c. Vælg **Faste lønoplysninger**.
d. Klik på **Ny**.
e. Angiv **til- og fra-dato** for sundhedsforsikringen.

Trin 2: Registrer den skattepligtige fritidsdel

a. Angiv lønart 3068 (eller 3069).
b. Angiv den skattepligtige fritidsdel i beløbsfeltet. I eksemplet indtastes 85 kr. – ikke den samlede præmie på 190 kr.
c. Klik på OK.

Lønarten indberettes til felt 13 og 26 i eIndkomst.

Hvis hele præmien er skattepligtig, indtastes i stedet hele det skattepligtige beløb.

Trin 3: Registrer den resterende præmie til afregning

Hvis medarbejderen alene beskattes af fritidsdelen, skal den resterende del af præmien registreres særskilt:

a. Klik på Ny under medarbejderens Faste lønoplysninger.
b. Angiv til- og fra-dato.
c. Angiv lønart 9745 (eller 9746).
d. Angiv restbeløbet: samlet præmie minus skattepligtig fritidsdel. I eksemplet indtastes 105 kr. (190 kr. minus 85 kr.).
e. Angiv afregningstype 2542 Velliv.
f. Klik på OK.

Trin 4: Kontroller beskatning og samlet afregning

Tjek medarbejderen lønseddel om det registrerede skattepligtige beløb fremgår

a) Åbn medarbejderens lønseddel for den relevante lønperiode.
b) Kontrollér, at 85 kr. indgår i beskatningsgrundlaget, og at restbeløbet på 105 kr. ikke beskattes.
c) Kontrollér eIndkomstindberetningen: 85 kr. i felt 13 og 26.
d) Kontrollér afregningen til Velliv: Den samlede præmie skal være 190 kr. og må kun afregnes én gang.

Brug de faktiske beløb fra Velliv, når du kontrollerer den konkrete medarbejder.

Kontroller hele præmien – ikke kun restbeløbet

I eksemplet skal der samlet afregnes 190 kr. til Velliv. De 105 kr. på lønart 9745/9746 er kun restbeløbet. Hvis afregningen ikke svarer til hele præmien, er opsætningen ikke færdig.

2. Hvis sundhedsforsikringen skal lande i felt 148 i eIndkomst

Dette afsnit beskriver registrering af bidrag og afregning, når sundhedsforsikringen finansieres af arbejdsgiver og/eller medarbejder som en del af en pensionsordning. Lønart 6400 (eller 6402) indberettes til felt 148 og/eller felt 147 i eIndkomst.
Felt 148 vedrører arbejdsgiverens andel, mens felt 147 vedrører medarbejderens andel. Afsnittet beskriver ikke opsætningen til særskilt beskatning af fritidsdelen og udgør derfor ikke en fuldstændig opsætning af ordningen.

Trin 1: Åbn medarbejderens faste lønoplysninger

a) Gå til Opsætning → Medarbejder.
b) 2. Vælg den relevante medarbejder.
c) 3. Vælg Faste lønoplysninger.
d) 4. Klik på Ny.
e) 5. Angiv til- og fra-dato.

Trin 2: Registrer lønart og beløb

a) Angiv lønart 6400 (eller 6402).
b) Udfyld Firma beløb med den del af præmien, arbejdsgiveren betaler. I guidens fuldt arbejdsgiverbetalte eksempel indtastes 190 kr.
c) Udfyld kun Medarbejder beløb, hvis medarbejderen finansierer en del af ordningen.

Vigtigt: Indtast ikke fritidsdelen på 85 kr. i Medarbejder beløb alene for at registrere beskatning. Feltet vedrører medarbejderens betaling.

Firma beløb indberettes til felt 148. En eventuel medarbejderandel indberettes til felt 147.

Trin 3: Angiv afregning til Velliv

a) Angiv afregningstype 2042 Velliv på lønart 6400/6402.
b) Klik på OK.

Hvis pensionen ligger hos et andet selskab

Kontrollér, at afregningstype 2042 Velliv er registreret på sundhedsforsikringens lønart. Kontrollér også, at medarbejderens almindelige pensionsopsætning fortsat viser de eksisterende beløb og den eksisterende modtager.

Trin 4: Trin 4: Kontrollér beløb og afregning.

a) Kontrollér de gemte Faste lønoplysninger: lønart 6400/6402, de aftalte beløb og afregningstype 2042 Velliv.
b) Kontrollér afregningen: I det arbejdsgiverbetalte eksempel skal 190 kr. afregnes én gang til Velliv.
c) Kontrollér eIndkomstindberetningen: Arbejdsgiverens andel skal fremgå i felt 148, og en eventuel medarbejderandel i felt 147.

Trin 5: Kontroller beskatningen af fritidsdelen

a) Kontrollér lønsedlens beskatningsgrundlag: I eksemplet skal kun 85 kr. være skattepligtige – ikke hele præmien på 190 kr.
b) Kontrollér, at den skattefri del på 105 kr. ikke indgår i beskatningen.

Opsætningen er først færdig, når både afregningen af 190 kr. og beskatningen af 85 kr. er på plads.

Undgå dobbelt indberetning og afregningLønart 3068/3069 indberettes til felt 13 og 26. Brug derfor ikke felt 26-opsætningen som en automatisk tilføjelse til pensionsopsætningen. Kontrollér, at den valgte opsætning ikke medfører dobbelt indberetning eller dobbelt afregning.

3. Kontrol af lønseddel

Kontrollér følgende før den første endelige lønkørsel. Åbn lønsedlen, eIndkomstindberetningen og afregningen til Velliv, og sammenhold beløbene med Vellivs oplysninger. Tabellen vedrører den arbejdsgiverbetalte ordning, hvor kun fritidsdelen er skattepligtig.

Kontrolpunkt	Dette skal du kontrollere
Beskatning	Kun den skattepligtige fritidsdel indgår i beskatningen. I felt 26-modellen registreres den på lønart 3068/3069 og indberettes i felt 13 og 26.
AM-bidrag og A-skat	Den skattepligtige del indgår i beregningsgrundlaget.
Udligning	Kontrollér, at medarbejderen ikke opkræves selve præmien via nettolønnen i den arbejdsgiverbetalte model. Beskatningsregistreringen må ikke samtidig blive til en egenbetaling.
Afregning til Velliv	Den samlede præmie afregnes én gang til Velliv. I felt 26-modellen skal afregningen af fritidsdelen og restbeløbet tilsammen svare til den samlede præmie. I pensionsmodellen kontrolleres beløbene på lønart 6400/6402 med afregningstype 2042 Velliv.

Den vigtigste afstemning

Kontrollér, at den samlede afregning til Velliv svarer til hele præmien – ikke kun den skattepligtige del eller restbeløbet. I eksemplet skal 190 kr. afregnes, mens 85 kr. beskattes, og restbeløbet er 105 kr.

4. Opsætning af flere medarbejdere

Når flere medarbejdere er omfattet af samme sundhedsforsikringsaftale, skal opsætningen fra afsnit 1 eller 2 gentages for hver medarbejder. Kontrollér den enkelte medarbejders ikrafttrædelsesdato, lønarter, samlede præmie, skattepligtige fritidsdel og afregningstype mod oplysningerne fra Velliv. Afslut med kontrollen i afsnit 3 for hver medarbejder, så både beskatning og samlet afregning kontrolleres.

5. Særlige forhold

Guiden beskriver den almindelige arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikring. Den omfatter ikke opsætning ved bruttolønsnedgang, nettotræk, personer uden almindelig lønkørsel eller særlige pensions- og skatteordninger.
Hvis den konkrete ordning falder uden for guidens beskrevne opsætning, skal håndteringen afklares med Intega og Velliv, før opsætningen gennemføres. Spørgsmål til lønsystemets opsætning kan rettes til Intega via Customer Portal eller kundecentret.

Når priser ændres

Opdatér de relevante faste lønoplysninger fra den dato, Velliv har oplyst. I felt 26-modellen opdateres både fritidsdelen på lønart 3068/3069 og restbeløbet på lønart 9745/9746. I pensionsmodellen opdateres Firma beløb og/eller Medarbejder beløb på lønart 6400/6402 samt den bekræftede beskatningsopsætning. Afstem derefter lønseddel, indberetning og samlet afregning igen.