

Vom Arbeitgeber bezüglich der Krankentaggeldversicherung und SUVA auszufüllender Fragebogen

Die Beantwortung der folgenden Fragen ist erforderlich um folgende wichtige Fragen zu klären:

- Höhe der eventuell **beim Arbeitnehmer** steuerpflichtigen **Beiträge des Arbeitgebers** zur Krankentaggeldvers.
- Höhe der **Auszahlungen** aus der SUVA oder Krankentaggeldvers. **an den Arbeitgeber oder Arbeitnehmer**. (Diese Auszahlungen können in Deutschland auch wenn die Zahlung nicht direkt an den Arbeitgeber erfolgt i.d.R. vom Bruttolohn abgezogen d.h. steuerfrei gestellt werden!, bitte den Fragebogen daher komplett ausfüllen)

Weitere ausführliche Infos bzw. Erläuterungen sowie diesen **Fragebogen zum Download** finden Sie unter **www.Mobile-Steuerberatung.de** und dort dann im Bereich: [Grenzgänger] - Infos.

Arbeitnehmer: Name:
 Vorname:
 Adresse:

Maßgebendes Steuer-Jahr: (in der Regel das zurückliegende Kalenderjahr)

Existiert eine Krankentaggeldversicherung ? ja
(falls nein bitte nur noch die Frage ganz unten zur SUVA beantworten) nein

Falls ja: Name und Anschrift der Versicherung / Krankenkasse

Wer hat (rein formal-juristisch) Anspruch auf die Versicherungsleistungen im Versicherungsfall?

- ausschließlich der Arbeitgeber **-> bitte Rückseite beachten !**
- ausschließlich der Arbeitnehmer **-> Rückseite nicht zu beachten !**
- Arbeitgeber und Arbeitnehmer gemeinsam **-> Rückseite nicht zu beachten !**

Höhe der Versicherungsprämien in % - **Punkten vom Bruttolohn** Arbeitgeber %
 Höhe der Versicherungsprämien in % - **Punkten vom Bruttolohn** Arbeitnehmer %

Wie hoch ist der **auf den Arbeitnehmer und Arbeitgeber entfallende Anteil** an den Versicherungsprämien in die Krankentaggeldversicherung in CHF?

Anteil des Arbeitgebers: CHF (als Jahresbetrag)
 Anteil des Arbeitnehmers: CHF (als Jahresbetrag)

Wie viele Arbeitnehmer sind mit dieser Kollektivversicherung ungefähr versichert?
 Stück

Für den Arbeitnehmer wurde **Krankentaggeld** in folgender Höhe ausbezahlt: CHF
Auch Zahlungen direkt an den Arbeitgeber sind anzugeben.
-> Dieser Betrag kann in Deutschland ggf. steuerfreigestellt werden!

Für den Arbeitnehmer wurde **SUVA-Geld** in folgender Höhe ausbezahlt: CHF
Auch Zahlungen aus anderen Versicherungen nach dem UVG sind anzugeben.
Auch Zahlungen direkt an den Arbeitgeber sind anzugeben.
-> Dieser Betrag kann in Deutschland ggf. steuerfrei gestellt werden!

Name und Telefonnummer des diesen Fragebogen ausfüllenden Mitarbeiters für Rückfragen:

Name:
 Tel:

Datum, Stempel, Unterschrift des Arbeitgebers

Üblicherweise wird von Schweizer Arbeitgebern zugunsten ihrer Arbeitnehmer eine private Kollektiv-Krankentaggeldversicherung abgeschlossen. Es handelt sich um einen Vertrag zugunsten Dritter. Durch den Abschluss des Kollektivversicherungsvertrages haben die Arbeitnehmer (jeweils) einen unentziehbaren Anspruch auf die Leistungen im Versorgungsfall gegen den Versicherer. Grundlage dieses direkten / unmittelbaren Anspruchs ist die Vorschrift des Art. 87 des Versicherungsvertragsgesetzes der Schweiz (VVG). Danach steht demjenigen Leistungen aus einer Kollektiv-Krankentaggeldversicherung, zu dessen Gunsten die Versicherung abgeschlossen wurde. Mit dem Eintritt der Krankheit steht dem Arbeitnehmer neben dem Versicherungsnehmer (Arbeitgeber) ein selbständiges Forderungsrecht zu.

Davon geht das Finanzamt im Regelfall aus.

Es ist nicht entscheidend, ob der Arbeitgeber sowohl in den Beitragseinzug als auch in die Auszahlung des Krankentagegeldes eingeschaltet ist, da dies nichts am Charakter der Zuwendungen ändert, vgl. Ausführungen des BFH im Urteil vom 29.04.2009 X R 31/08, BFHINV2009, 1625 (unter der Ziffer 2).

Sollte — entgegen der Annahme des Finanzamts — tatsächlich kein unentziehbarer Rechtsanspruch auf Leistungen aus der Krankentaggeldversicherung zustehen, sind folgende Nachweise einzureichen:

Kopie des Versicherungsvertrags des Arbeitgebers mit der Versicherungsgesellschaft mit den maßgeblichen Versicherungsbedingungen