



Fiscale reiskostenregeling woon- werkverkeer

Vereniging voor Protestants Christelijk Primair Onderwijs in de gemeente
Oldebroek eo. De Akker
Postbus 7
8090 AA Wezep
T 038 3763118
E info@vpcpodeakker.nl
W www.schoolverenigingdeakker.nl

Voorwoord

VPCPO De Akker streeft er naar om zijn werknemers in de gelegenheid te stellen keuzes te kunnen maken uit een flexibel pakket arbeidsvoorwaarden. Zo'n flexibel pakket of onderdelen daarvan worden vaak aangeduid als "cafetariamodel". Hierbij kunnen werknemers keuzes maken of zij hun salaris of salariscomponenten willen uitruilen tegen andere zaken waar individueel behoefte aan bestaat. Een voorbeeld daarvan is de Fietsregeling.

VPCPO De Akker heeft aan zijn flexibel pakket arbeidsvoorwaarden nu een regeling toegevoegd voor het verkrijgen van een onbelaste reiskostenvergoeding voor woon-werkverkeer.

Wezep, augustus 2010

Inhoudsopgave

Uitgangspunten en keuzes.....	4
Doelstelling	5
Fiscale reiskostenregeling.....	6
Toelichting.....	10

1. Uitgangspunten en keuzes

Om tot een goede uitwerking en toepassing van deze regeling te komen heeft de werkgever eerst een aantal uitgangspunten geformuleerd. De verdere opzet van de regeling moet telkens aan deze uitgangspunten getoetst kunnen worden. Daarnaast bieden deze uitgangspunten houvast om uitzonderingssituaties te kunnen beoordelen en hierin tot een beslissing te komen. Deze uitgangspunten luiden als volgt:

- De regeling moet open staan voor ten minste 75% van de werknemers;
- De regeling mag niet in strijd zijn met de geldende CAO en eigen doelstellingen van de organisatie; de in de geldende CAO vastgelegde definities blijven onverminderd van kracht;
- De regeling mag niet leiden tot meerkosten voor de werkgever, met uitzondering van een lichte toename van administratieve lasten; termijnen moeten strikt worden toegepast;
- Toepassing van de regeling mag in vergelijkbare situaties niet leiden tot ongelijke behandeling; deelname aan de regeling door medewerkers vindt plaats op vrijwillige basis;
- Wijzigingen in de CAO en/ of belastingregelingen kunnen aanpassing van de regeling noodzakelijk maken;
- De verenigingsdirecteur beslist indien er zich onvoorziene situaties voordoen.

Naast bovengenoemde uitgangspunten heeft de werkgever bij het uitwerken van de regeling de volgende keuzes gemaakt:

- Vaststelling van het maximum aantal reisdagen voor de categorieën Directie, OP en OOP/OBP: Dit aantal is vastgesteld op 200 dagen. Berekening: (52 weken minus 12 weken vakantie) x 5 dagen;
- Vaststelling van het aantal dagen verlof dat in mindering moet worden gebracht op de opgave van reisdagen door de werknemer: ziekte-dagen en dagen waarop ander verlof dan vakantie-verlof wordt genoten worden in deze regeling niet in aanmerking genomen indien het verlof korter duurt dan 1 week;
- Wijze van vaststelling van het aantal kilometers woon-werkverkeer: de Belastingdienst stelt dat de opgave van de werknemer gevolgd moet worden waarbij de routeplanner van de ANWB een hulpmiddel is om de opgave te verifiëren. Voor de sector PO wordt bij het verifiëren uitgegaan van de snelste route en voor de overige sectoren van de kortste route;
- Vaststelling van het maximum aantal te vergoeden kilometers woning-werk: hierbij zal worden uitgegaan van een maximum van 60 km enkele reis;
- Vaststelling bronnen voor uitruil voor toepassing van de cafetarieregeling voor reiskosten: geen andere bronnen dan de Structurele eindejaarsuitkering en de Eindejaarsuitkering OOP/OBP, waarbij de Structurele eindejaarsuitkering als eerste bron zal worden benut.

2. Doelstelling

De werkgever beoogt met het invoeren van deze regeling voor zijn werknemers een betere vergoeding voor reiskosten woon-werkverkeer te realiseren dan de vergoeding die de werknemer nu ontvangt op grond van zijn huidige CAO, zonder dat dit voor de werkgever tot (aanzienlijke) extra uitgaven leidt.

De kern van de cafetarieregeling houdt in, dat de werknemer kan profiteren van een onbelaste vergoeding van € 0,19 per kilometer mits hij, als tegenprestatie hiervoor, bereid is om hiervoor (een deel van) zijn Structurele eindejaarsuitkering in te leveren dan wel zijn Structurele eindejaarsuitkering tezamen met (een deel van) zijn Eindejaarsuitkering OOP/OBP. Per saldo resulteert deze ruil voor hem in het ontvangen van het fiscale voordeel over het bedrag dat wordt uitgeruild. Dit voordeel bedraagt voor het merendeel van de werknemers 42%.

3. Fiscale reiskostenregeling woon-werkverkeer

Het Bestuur van VPCPO De Akker te Wezep;

Overwegende dat de fiscale regelgeving betreffende de reiskosten woon-werkverkeer ruimte biedt voor de ruil van belaste loonbestanddelen naar onbelaste en daarmee een hogere reiskostenuitkering kan worden ontvangen dan de vergoedingen die ingevolge de verplaatsingskosten CAO-PO 2009 worden verstrekt,

Besluit de volgende regeling vast te stellen:

Artikel 1: Definities

Bestuur:	Bestuur van VPCPO De Akker te Wezep
Reiskostenuitkering:	een fiscaal vrijgestelde uitkering voor reiskosten woon-werkverkeer vanwege uitruil met de bruto eindejaarsuitkering ingevolge de fiscale reiskostenregeling woon-werkverkeer VPCPO De Akker
Werknemer:	de bezoldigde werknemer als bedoeld in de CAO-PO 2009 die in dienst is bij VPCPO De Akker.
Werkplek:	de locatie waar de werknemer doorgaans zijn werkzaamheden verricht.
Woonadres:	adres in de gemeente of het bij name genoemde deel daarvan, waar de werknemer metterwoon is gevestigd of (tijdelijk) woonachtig is. In het geval sprake is van 2 woonadressen geldt het bij de werkplek meest dichtbij zijnde woonadres.

Artikel 2: Deelname

1. Elke werknemer met een bezoldigd dienstverband bij VPCPO De Akker kan jaarlijks van deze regeling gebruik maken, indien hij gemiddeld minimaal op één dag (= binnen een tijdsbestek van 24 uur) per week heen en weer reist tussen zijn woonadres en werkplek. Het betreft de reguliere werkdagen (excl. bijvoorbeeld studiedagen).

Artikel 3: Uitruil met eindejaarsuitkering

1. De werknemer kan door uitruil met zijn bruto eindejaarsuitkering een fiscaal vrijgestelde uitkering voor reiskosten woon-werkverkeer ontvangen.

Artikel 4: Uitkering reiskosten woon-werkverkeer

1. De maximale fiscaal vrijgestelde uitkering bedraagt € 0,19 per kilometer woon-werkverkeer over maximaal 120 kilometer per dag (in totaal incl. de heen- en terugreis).
2. Het aantal afgelegde kilometers wordt vastgesteld aan de hand van de ANWB-routeplanner op basis van de volledige postcode en de snelste route.
3. Het aantal kilometers per dag wordt bepaald door de enkele reisafstand van het woonadres naar de aangewezen werkplek(ken), na afronding naar boven op hele kilometers, te vermenigvuldigen met 2.

4. a. Het maximale bedrag per jaar wordt berekend volgens de formule (aantal km woon-werkverkeer per dag heen en terug) x € 0,19 x (gemiddeld aantal reisdagen per week gedeeld door 5) x 214 dagen per jaar.
- b. De fiscale norm voor het aantal werkdagen bij een fulltime dienstverband is 214 dagen per jaar. De fiscale voorwaarde hierbij is dat minimaal 60% van 214 werkdagen naar de werkplek wordt gereisd. Als minstens 128 dagen (=60%) wordt gereisd, wordt de reiskostenvergoeding berekend over 214 dagen.
- c. Het maximale beschikbare bedrag per jaar voor uitruil met de bruto eindejaarsuitkering wordt verminderd met de reiskostenvergoeding die reeds eerder uitbetaald is volgens de voorwaarden zoals opgenomen in Vergoedingsregeling woning-werkverkeer CAO-PO 2009.
- d. Indien gemiddeld op minder dan 5 dagen per week wordt gereisd, wordt het aantal reisdagen naar rato berekend.
- e. Indien een werknemer op jaarbasis minder dan 60 % van voornoemd aantal werkdagen reist, komt hij niet in aanmerking voor de fiscale reiskostenuitkering met uitzondering van de situaties zoals genoemd in artikel 5 van deze regeling.
5. Het brutoloon na uitruil mag niet lager zijn dan het loon zoals bepaald in de Wet Minimumloon en vakantiebijslag.
6. Indien werknemer gebruik maakt van andere uitruilmogelijkheden in het kader van de cafetarieregeling worden deze verrekend in een daarvoor logischerwijze vastgestelde volgorde.
7. De reiskostenuitkering wordt één keer per jaar uitbetaald, na uitruil van de bruto eindejaarsuitkering. In december wordt de fiscale ruimte benut door een uitruil met de eindejaarsuitkering. Er wordt nooit meer vergoed dan het bedrag dat aan eindejaarsuitkering wordt ontvangen, met inachtneming van het bepaalde in lid 5.
8. Eventuele technisch-administratieve aanpassingen in de fiscale wet- en regelgeving ten aanzien van het verstrekken van fiscaal vrijgestelde vergoedingen reiskosten woon-werkverkeer zullen automatisch worden doorgevoerd in de uitvoering van de Fiscale Reiskostenregeling woon-werkverkeer VPCPO De Akker .

Artikel 5: Aanpassing en correctie vergoeding

1. In geval minder dan 214 dagen per kalenderjaar is gewerkt als gevolg van langdurige, onafgebroken afwezigheid langer dan 6 weken, wordt de reiskostenuitkering naar rato aangepast.
2. De reiskostenuitkering wordt eveneens naar rato aangepast bij:
 - a. in- en uitdiensttreding in de loop van het kalenderjaar;
 - b. wijziging van werkplek(ken);
 - c. verhuizing;
 - d. (tijdelijke) wijziging in het aantal reisdagen.
3. Correctie als gevolg van één van de in artikel 5 genoemde omstandigheden vindt plaats met de inhouding op de eindejaarsuitkering.

Artikel 6: Procedure

1. De werknemer kan zich jaarlijks voor het betreffende kalenderjaar – conform artikel 9 van deze regeling – aanmelden voor deelname aan de "Fiscale Reiskostenregeling woon-werkverkeer VPCPO De Akker". .
2. De werknemer die wil en kan deelnemen aan de Fiscale Reiskostenregeling woon-werkverkeer VPCPO De Akker verklaart middels ondertekening van het

aanmeldingsformulier "Uitruil Fiscaal Saldo Reiskosten" (zie www.schoolverenigingdeakker.nl/downloads) dat hij instemt met:

- a. het aantal dagen dat per week gemiddeld heen en weer wordt gereisd van zijn woonadres naar de voor hem aangewezen werkplek(ken) en
 - b. het aantal kilometers dat per dag dagelijks heen en weer wordt gereisd voor woon-werkverkeer, zoals deze op basis van de jaarlijkse reiskosten woon- werkverkeeropgave door de schooldirectie worden vastgesteld.
3. Met ondertekening van het aanmeldingsformulier verklaart de werknemer tevens akkoord te zijn met:
- c. de verlaging van de bruto-eindejaarsuitkering gelijk aan het bedrag van de reiskostenuitkering;
 - d. het feit dat verlaging van de bruto eindejaarsuitkering van invloed kan zijn op onder andere de hoogte van uitkeringen ingevolge de sociale uitkeringen (bv WIA, WW, BW-WW) en inkomensafhankelijke toeslagen en uitkeringen (bv. zorgtoeslag, huurtoeslag de kinderopvangtoeslag en Wet Studiefinanciering 2000). Een compensatie hiervoor van werkgeverszijde wordt niet verleend.
4. De werknemer levert het ingevulde en ondertekende formulier in bij het bestuurskantoor van VPCPO De Akker.
5. De werknemer is daarna gedurende de deelname aan de regeling verplicht om uit eigen beweging schriftelijk melding te maken van een wijziging zoals genoemd in artikel 5, lid 1 en 2 van deze regeling.

Artikel 7: Naheffing en verantwoordelijkheid

1. Indien controle door de inspecteur der belastingen ertoe leidt dat alsnog een naheffing aan de werkgever wordt opgelegd, zal deze naheffing (inclusief eventuele rente en boete) verhaald worden op de werknemer.
2. Indien aan de fiscaal vrijgestelde uitbetaling wegens de belastingdienst bijzondere voorwaarden worden verbonden, is de werknemer gehouden aan deze voorwaarden te voldoen en dit desgewenst aan te tonen. Een eventuele naheffing op grond van het niet voldoen aan deze voorwaarden komt voor rekening van de werknemer.
3. De werkgever aanvaardt geen enkele verantwoordelijkheid voor de mogelijk in bovengenoemde en andere (wettelijke) regelingen opkomende gevolgen van de verlaging van het brutoloon bij het gebruik maken van deze regeling.

Artikel 8: Toepassing Vergoedingsregeling woning-werkverkeer CAO-PO 2009

1. De Vergoedingsregeling woning-werkverkeer CAO-PO 2009 blijft van toepassing op werknemers die niet voor de 'Fiscale Reiskostenregeling woon-werkverkeer VPCPO De Akker' kiezen of die van deelname aan de Fiscale Reiskostenregeling zijn uitgesloten.
2. De Vergoedingsregeling woning-werkverkeer CAO-PO 2009 en de Fiscale Reiskostenregeling woon-werkverkeer VPCPO De Akker worden op verzoek van de werknemer tegelijkertijd toegepast met uitzondering van de situaties zoals genoemd in lid 1.

Artikel 9: Aanmelding en keuze voor de Fiscale Regeling woon-werkverkeer VPCPO De Akker

1. De aanmelding voor de fiscale reiskostenregeling woon-werkverkeer dient jaarlijks plaats te vinden. Deze aanmelding dient jaarlijks vóór 1 november te zijn ontvangen door het bestuurskantoor VPCPO De Akker.

2. Medewerkers met een nieuw dienstverband kunnen deelnemen vanaf de datum van indiensttreding en ook zij dienen zich vóór 1 november van het betreffende kalenderjaar aan te melden.

Artikel 10: Hardheidsclausule

1. De werkgever beslist in gevallen waarin deze regeling niet voorziet of kennelijk onredelijk uitwerkt.

Artikel 11: Ingangsdatum en wijziging/intrekking

1. Deze regeling treedt, na verkregen goedkeuring van de Belastingdienst, in werking met ingang van 1 oktober 2010.
2. Met uitzondering van de in artikel 4, lid 7 genoemde wijziging, kunnen wijzigingen in fiscale wet- en regelgeving aanleiding geven de Fiscale Reiskostenregeling VPCPO De Akker te wijzigen of in te trekken.

Artikel 12: Informatievoorziening

1. Het bestuur van VPCPO De Akker draagt er zorg voor dat al haar werknemers kennis kunnen nemen van het bestaan van, de strekking van en de voorwaarden waaronder zij kunnen deelnemen aan deze "Fiscale Reiskostenregeling woon-werkverkeer VPCPO De Akker". Het bestuur draagt hiervoor zorg door middel van publicatie van informatie hieromtrent op een voor alle werknemers toegankelijke plaats.

Artikel 13: Citeertitel

1. De regeling kan worden aangehaald als de "Fiscale Reiskostenregeling woon-werkverkeer VPCPO De Akker".

Instemming GMR verkregen dd.	29-09-2010
Vastgesteld door het bestuur van VPCPO De Akker dd.	06-10-2010
Handtekening voorzitter dhr. B. van den Bosch	Getekend
Handtekening secretaris dhr. J.Steenbergen	Getekend

Toelichting op de belangrijkste uitgangspunten en keuzes

- 1. De regeling mag niet in strijd zijn met de geldende CAO en eigen doelstellingen van de organisatie; de in de geldende CAO vastgelegde definities blijven onverminderd van kracht.*

Hoewel deze regeling is ontworpen binnen de door de Belastingdienst gegeven kaders, zoals vastgelegd in bovengenoemde Besluiten, is deze regeling op een enkel punt beperkter dan fiscaal gezien mogelijk is.

Omdat het ontwerpen van een regeling tot de vrijheid van de werkgever behoort is de werkgever vrij om beperkingen aan te brengen. Om niet in strijd te komen met eigen doelstellingen op het terrein van verhuisplicht en het terugdringen van het ziekteverzuim, heeft de werkgever een beperking aangebracht in de maximum te vergoeden totale reisafstand per dag van **120 kilometer**.

De medewerker blijft maandelijks de in de CAO vastgelegde vergoeding woning-werk ontvangen als voorschot op de definitieve afrekening in december. Voorheen was deze maandelijkse vergoeding de "eindvergoeding". In het kader van de nieuwe regeling wordt deze maandvergoeding gezien als een voorschot. De betalingswijze van dit voorschot ondergaat geen verandering. Medewerkers die op een dusdanige afstand van hun standplaats wonen dat er, overeenkomstig de CAO, geen vergoeding mogelijk is ontvangen geen voorschot. Zij kunnen echter wel deelnemen aan deze regeling door gebruik te maken van de eindafrekening in december. Ook de betaalbaarstelling van de vergoeding voor gemaakte dienstreizen ondergaat gedurende het kalenderjaar geen verandering.

- 2. De regeling mag niet leiden tot meerkosten voor de werkgever met uitzondering van een lichte toename van administratieve lasten; termijnen zullen strikt worden toegepast.*

De werknemer kan uiterlijk tot 1 november een aanvraag indienen om aan de Cafeteria- en salderingsregeling reiskosten deel te nemen. Het initiatief tot gebruikmaking van de regeling ligt bij de medewerker, gebruikmaking van de regeling is vrijwillig.

Ter voorkoming van extra administratieve lasten is gekozen voor één verrekeningsmoment per kalenderjaar. Gekozen is voor uitbetaling in de maand december, waardoor verrekening met de eindejaarsuitkering mogelijk is. Voor deze regeling is een apart aanvraagformulier beschikbaar (www.schoolverenigingdeakker.nl/downloads). Hierop dient de werknemer het gemiddeld aantal de reisdagen per week over het lopende jaar aan te kruisen zonder daarbij rekening te houden met ziektedagen en vakanties. De werkgever doet dit uiteraard wel.

De uiterste inleverdatum van 1 november is hard. Hiervan kan niet worden afgeweken!

Inlevering van de aanvraag na 1 november heeft tot gevolg dat in het betreffende jaar geen gebruik van de regeling kan worden gemaakt. De aanvragen zullen in de verwerkingsmaand december verwerkt moeten worden om te bewerkstelligen dat deze meegenomen worden in het fiscale jaar. Tevens zal er voldoende gelegenheid moeten zijn voor de uitvoering van een steekproefsgewijze interne controle.

Medewerkers die in de loop van het kalenderjaar de organisatie verlaten kunnen op het moment waarop het dienstverband eindigt van deze regeling gebruik maken zolang en voor zover er nog een Structurele eindejaarsuitkering en/of eindejaarsuitkering OOP/OBP met de

werkgever moet worden afgerekend. In een dergelijke situatie kan de werknemer zijn aanvraag dus op een eerder moment indienen.

In het kader om de administratieve lasten tot een minimum te beperken heeft de werkgever er ook voor gekozen om geen aanvullende arbeidsovereenkomsten voor contractuele verlaging van aanspraken op te maken daar deze een extra schakel betekenen in de afhandeling. In plaats daarvan dient de werknemer op zijn aanvraagformulier te verklaren dat hij instemt met een eenmalige verlaging van (een deel van) zijn Structurele eindejaarsuitkering of met een verlaging van zijn Structurele eindejaarsuitkering tezamen met (een deel van) zijn Eindejaarsuitkering OOP/OBP.

- 3. Woon-werkkilometers zijn de kilometers die tussen de woonplaats en de standplaats van de werknemer daadwerkelijk worden afgelegd.*

De afstand tussen de woning en de standplaats kan variëren, al naar gelang het gebruikte vervoermiddel en de wijze van vaststelling van de route. De werkgever moet de reisafstand in redelijkheid aannemelijk kunnen maken bij de Belastingdienst.

Om te voorkomen dat er discussie gaat ontstaan over wat nu wel of niet de juiste afstand is, heeft de werkgever besloten om de afstand woning-werk ongeacht de wijze van vervoer uniform vast te stellen en wel volgens de **ANWB-routeplanner**. Dit is een door de belastingdienst geaccepteerd hulpmiddel om de opgave van de werknemer te verifiëren. Hierbij wordt het aantal kilometers van de woning tot de standplaats van de werknemer in de sector PO berekend op basis van de snelste route en met inachtneming van een maximum **van 60 kilometer enkele reis per dag**. Deze afstand wordt vervolgens verdubbeld. De uitkomst vormt het maximaal te vergoeden aantal kilometers per dag. De aard van het gebruikte vervoermiddel is niet bepalend voor de hoogte van de vergoeding per afgelegde kilometer.

- 4. Vaststelling bronnen voor uitruil voor toepassing van de cafetarieregeling voor reiskosten.*

Zoals hierboven is aangegeven zal de Structurele eindejaarsuitkering als eerste bron worden benut. Uitsluitend indien deze bron niet toereikend is om een onbelaste reiskostenvergoeding te verstrekken voor het totaal aantal kilometers woning-werk, zal tevens de bron Eindejaarsuitkering OOP/OBP worden benut. Deze situatie kan zich voordoen indien de werknemer veel salderingsruimte heeft als gevolg van het feit dat hij op flinke afstand woont van zijn standplaats of als gevolg van uitruil van de Structurele eindejaarsuitkering voor vakbondscontributie of een onbelaste fietsvergoeding. De bronnen die thans gelden voor de Fietsregeling zullen niet worden beperkt: bij dreigende "opsoupering" van een van beide eindejaarsuitkeringen zal de betreffende werknemer die van de fietsregeling gebruik wil maken geadviseerd worden om zijn vakantie-uitkering als bron voor uitruil in te zetten.

- 5. Deze regeling verliest haar geldigheid op het moment waarop CAO-partijen een andere regeling overeenkomen en/of de regels van de Belastingdienst wijziging ondergaan.*

De werkgever heeft de mogelijkheid om eigen regelingen te ontwerpen zolang en voor zover deze regelingen passen binnen de kaders van de CAO en/of overige wettelijke bepalingen. Zodra hierin wijzigingen optreden kan dit gevolgen hebben voor de opzet en uitvoering van deze regeling. Wijzigingen in de CAO en wet- en regelgeving zullen telkens op de mogelijke effecten voor toepasbaarheid van deze regeling worden beoordeeld. De werkgever stelt de medewerkers van relevante wijzigingen op de hoogte. In dit kader behoudt de werkgever zich het recht voor deze regeling te wijzigen of te herroepen mocht daartoe aanleiding zijn. Reeds

goedgekeurde aanvragen zullen onder de condities waarop deze zijn goedgekeurd worden gehonoreerd, tenzij dit van overheidswege niet langer wordt toegestaan.

Veel gestelde vragen

In de praktijk blijken cafetarieregelingen tot veel vragen leiden. De meest voorkomende vragen en antwoorden zijn hierna opgenomen. De werkgever verwacht u door deze toelichting meer duidelijkheid in deze materie te verschaffen.

De vragen en antwoorden luiden als volgt:

Deelname

1. Kan iedereen gebruik maken van deze regeling?

In principe wel (ook het kort-tijdelijk personeel in de sector PO) mits - zoals is aangegeven in het reglement - wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- u voldoet aan de eisen die zijn gesteld in het reglement onder artikel 6 (Aanvraagprocedure);
- u bent bereid af te zien van (een deel van) uw aanspraken op de Structurele eindejaarsuitkering en (in voorkomend geval) tevens van (een deel van) uw aanspraken op de Eindejaarsuitkering OOP/OBP.

2. Ik krijg geen reiskostenvergoeding woon/werkverkeer, kan ik toch deelnemen aan cafetarieregeling?

Ja, u kunt ook deelnemen aan de cafetarieregeling. Uw relatief kleine reisafstand woon/werkverkeer levert namelijk een fiscaal onbelaste ruimte op. Omdat u geen netto reiskostenvergoeding krijgt (tenzij er dienstreizen zijn gesaldeerd), kunt u deze fiscale ruimte woon/werkverkeer in zijn geheel uitruilen tegen de eindejaarsuitkering, met een maximum van de hoogte van de eindejaarsuitkering.

3. Ik heb al deelgenomen aan de fietsregeling, en deze uitgeruild tegen de eindejaarsuitkering? Kan ik toch nog deelnemen aan de cafetarieregeling?

Ja, op voorwaarde dat de hoogte van de eindejaarsuitkering hiervoor toereikend is.

4. Ik heb de vakbondscontributie al uitgeruild tegen de eindejaarsuitkering. Kan ik toch nog deelnemen aan de cafetarieregeling?

Ja, op voorwaarde dat de hoogte van de eindejaarsuitkering hiervoor toereikend is.

5. Wanneer moet ik het formulier voor deelname aan deze regeling uiterlijk hebben ingeleverd?

Uw aanvraag dient uiterlijk 1 november ontvangen te zijn op het bestuurskantoor.

Gevolgen

6. Hoe groot is het fiscale voordeel dat ik met deelname kan bereiken?

Het fiscale voordeel dat met deelname bereikt kan worden hangt af van uw persoonlijke situatie en wordt grotendeels bepaald door uw fiscale jaarloon. Dat bepaalt namelijk het percentage

loonheffing dat u moet betalen over incidentele betalingen, zoals de eindejaarsuitkering. Voor het merendeel van het personeel zal dit percentage 42% bedragen over het bedrag dat wordt uitgeruild.

De uitruil bewerkstelligt ook dat het fiscale jaarloon over dit jaar wordt verlaagd. Dit kan in grenssituaties leiden tot het toepassen van een lager tarief bijzondere beloningen in het volgende kalenderjaar.

Indien op enig moment in het jaar om een werkgeversverklaring voor een hypotheekaanvraag wordt gevraagd, dan zal de werkgever op dat moment rekening moeten houden met de gegevens die dan bekend zijn. Concreet betekent dit dat alleen in de maanden november en december rekening gehouden kan worden met een verlaging van de eindejaarsuitkering. De contactpersoon op de salarisadministratie is in voorkomend geval graag bereid u te adviseren en daarmee een bijdrage te leveren aan uw besluitvorming.

7. Heeft de cafetarieregeling invloed op mijn pensioengevend inkomen?

Nee, in het najaar 2008 is de regelgeving aangepast, waardoor het uitruilen van de fiscale ruimte geen invloed meer heeft op uw pensioengevend inkomen, zolang de uitruil niet meer bedraagt dan 30% van het gebruikelijke loon.

8. Heeft de cafetarieregeling invloed op eventuele uitkeringen?

Ja, uw SV-loon (de basis voor een WIA-uitkering of ontslaguitkering) wordt verlaagd met het uitgeruide bedrag.

9. Waarom wordt in deze regeling niet de mogelijkheid geboden om bruto salaris uit te ruilen tegen een onbelaste reiskostenvergoeding?

De werkgever heeft besloten om een tijdelijke verlaging van het bruto salaris niet als bron aan te wijzen omdat hij van mening is dat er teveel nadelen zijn verbonden aan het uitruilen van bruto salaris. Een tijdelijke verlaging van bruto salaris betekent nl. dat:

- Deze verlaging direct consequenties heeft voor de hoogte van de vakantiegelduitkering en de Structurele eindejaarsuitkering;
- Het uitruilen van salaris minder fiscaal voordeel oplevert daar in die situatie geen sprake is van toepassing van het tarief voor bijzondere beloningen maar van de maandtabel;
- Deze keus de hoogte van een jubileumgratificatie nadelig kan beïnvloeden;
- Naast het gegeven dat de verlaging van bruto salaris de grondslagen aantast waarop eventuele uitkeringen voor werkloosheid en arbeidsongeschiktheid worden gebaseerd de verlaging ook gevolgen kan hebben voor andere inkomensafhankelijke uitkeringen zoals huursubsidie e.d.
- De werkgever wordt geconfronteerd met een beduidend hogere administratieve last.

Zelf berekeningen maken

10. Hoe bereken ik mijn fiscaal onbelaste ruimte ten behoeve van de cafetarieregeling?

- U bepaalt op jaarbasis uw totale reisafstand (vice versa) woon/werkverkeer plus dienstreizen;
- De belastingdienst staat een fiscaal onbelaste ruimte toe van € 0,19 per kilometer ;
- De fiscaal onbelaste ruimte is totale reisafstand x € 0,19;

- U bepaalt vervolgens wat u aan onbelaste vergoeding woon/werkverkeer plus onbelaste vergoeding voor dienstreizen heeft ontvangen;
- Het saldo kunt u uitruilen tegen uw structurele eindejaarsuitkering of eindejaarsuitkering OOP.

11. Zijn mijn dienstreizen van invloed op de fiscale ruimte die ik kan uitruilen met de eindejaarsuitkering?

Ja. Voor dienstreizen geldt een fiscaal onbelaste ruimte van € 0,19 per kilometer. De fiscale onbelaste ruimte voor woon/werkverkeer wordt in eerste instantie ingezet om de belaste vergoeding voor dienstreizen (alles boven de € 0,19 netto) om te zetten naar een netto vergoeding (salderen van dienstreizen). Het saldo van de fiscale ruimte woon/werkverkeer wordt vervolgens uitgeruild tegen de eindejaarsuitkering.

12. Hoe bereken ik het aantal reisdagen per jaar?

- Weekrooster x aantal schoolweken;
- Hierop brengt u in mindering uw ziekteverlof, dat langer duurde dan 1 week;
- Hierop brengt u ook in mindering uw overige verlof dat langer duurde of gaat duren dan 1 week.

De belastingdienst hanteert een maximaal aantal werkdagen van 214 per jaar voor werknemers met een fulltime dienstverband.

Overige

13. Waarom worden er in december geen declaraties dienstreizen verwerkt?

De berekeningen ten behoeve van de cafetarieregeling worden op basis van gerealiseerde gegevens van november gemaakt, met een prognose voor de maand december. Een incidentele betaling van dienstreizen in de maand december doorkruist dit proces. Daarom worden declaraties dienstreizen die na de sluiting van november door Dyade worden ontvangen, pas verwerkt in de maand januari daaropvolgend.

14. Kan de regeling verduidelijkt worden door het uitwerken van twee voorbeeldsituaties?

Ja. In beide voorbeelden wordt voor de start gemakshalve uitgegaan van 200 reisdagen (40 weken x 5 dagen).

Voorbeeld

Stel dat u:

- Tot de categorie docerend personeel in de sector VO behoort en op 4 dagen per week werkt;
- op de 160 dagen per jaar (40 weken van 4 dagen) geen dagen in mindering hoeven te worden gebracht wegens ziekteverlof of buitengewoon verlof dat langer dan 1 week heeft geduurd;
- u op 15 kilometer afstand van uw werk woont;
- u in het kalenderjaar waarvoor u een vergoeding heeft aangevraagd tot en met de maand november 2.000 kilometers heeft afgelegd voor dienstreizen;

- uw Structurele eindejaarsuitkering € 2.200,00 bedraagt;
- en het percentage tarief bijzondere beloningen dat op u van toepassing is 42% bedraagt.

En u op basis van de op u van toepassing zijnde CAO u:

- gedurende 12 maanden een reiskostenvergoeding voor woon-werkverkeer heeft ontvangen ter grootte van € 22,40 per maand, in totaal € 268,80;
- een netto vergoeding voor dienstreizen heeft ontvangen van € 560,00 (2000 km x € 0,19 onbelast plus 2000 km x € 0,09 op grond van de salderingsregeling).

Het toepassen van de Cafetariaregeling leidt dan tot het volgende resultaat:

- Vaststellen totaalbedrag dat onbelast mag worden vergoed: 15 km x 2 (v.v.) x 160 dagen = 4.800 km x € 0,19 = € 912,00.
- Vaststellen bedrag dat voor uitruil van aanspraken in aanmerking komt: € 912,00 minus € 268,80 (ontvangen voorschot vergoeding woon-werkverkeer) minus € 180,00 (saldering bovenmatige deel dienstreizenvergoeding) = € 463,20.

Op uw salarisspecificatie van december kunt u dan het volgende vermeld zien worden:

(Voor de duidelijkheid worden hier twee situaties naast elkaar gesteld. In werkelijkheid ziet u bij deelname de eerste kolom niet).

Componenten	Bruto-netto berekening zonder uitruil	Bruto-netto berekening met uitruil
Structurele eindejaarsuitkering:	€ 2.200,00	€ 2.200,00
AF: Korting eindejaarsuitkering bijzondere regeling (woon-werkverkeer)	Nvt.	€ 463,20
AF: Loonheffing (42,00%)	€ 924,00	€ 729,46
BIJ: Netto vergoeding voor woon-werkverkeer	Nvt.	€ 463,20
Totaal netto	€ 1.276,00	€ 1.470,54

Uw fiscale voordeel bedraagt in dit voorbeeld € 194,54 (€ 1.470,54 minus € 1.276,00), oftewel 42,00% van € 463,20).

Tenslotte

U dient voor u zelf te bepalen of het fiscale voordeel dat u bij deelname verkrijgt, opweegt tegen het (geringe) nadeel van lagere uitkeringen. Die keus heeft u ieder jaar.