



Toelichting onbelaste fietsvergoeding Unicoz onderwijsgroep

Aan deze informatie kunnen geen rechten worden ontleend.

INLEIDING

Het is voor werkgevers mogelijk om binnen de werkkostenregeling voor hun werknemers een fietsregeling toe te passen. In deze fietsregeling wordt er van uit gegaan dat u de fiets zelf koopt en dat uw werkgever niet bijdraagt in de kosten van aanschaf fiets, verzekering en accessoires die uitstijgen boven een bedrag van € 1000, =.

Deze toelichting op de fietsregeling bestaat uit drie delen.

- Deel 1 beschrijft de deelnamevoorwaarden.
- Deel 2 gaat uitgebreid in op de verschillende mogelijkheden om via het ruilen van bruto loonbestanddelen (of zoals de Belastingdienst het uitdrukt: het ruilen van belaste aanspraken) een belastingvrije fietsvergoeding te verkrijgen alsmede op de consequenties die aan die opties vast kunnen zitten. Dit deel is tevens voorzien van een advies.
- Deel 3 geeft een overzicht van veel gestelde vragen alsmede de antwoorden daarop.

Waar in deze toelichting wordt gesproken over 'het ruilen van' wordt steeds bedoeld dat door het afzien van (een deel van) een bruto loonbestanddeel (dit wordt als korting bijzondere regeling verantwoord) en het hiervoor in de plaats komen van een onbelaste fietsvergoeding er fiscaal voordeel voor de werknemer ontstaat.

1. DEELNAMEVOORWAARDEN

U kunt van deze regeling gebruik maken indien:

- u een dienstverband heeft van één jaar of langer;
- u voldoet aan de eisen die zijn gesteld ten aanzien van de aanvraagprocedure;
- u bereid bent af te zien van (een deel van) uw bruto loonbestanddelen;
- u de afgelopen 3 jaar niet heeft deel genomen aan een fietsregeling bij deze werkgever.

2. OPTIES VOOR HET VERKRIJGEN VAN EEN ONBELASTE FIETSVERGODING

Om in aanmerking te komen voor een netto fietsvergoeding dient u (gedeeltelijk) af te zien van een of meerdere bruto loonbestanddelen. U heeft de keuze uit de volgende mogelijkheden:

- a. ruil van (een deel van) uw vakantie-uitkering;
- b. ruil van (een deel van) uw structurele eindejaarsuitkering;
- c. ruil van (een deel van) uw eindejaarsuitkering OOP/OBP.

a. Het ruilen van vakantie-uitkering

Indien u er voor kiest om uw vakantie-uitkering geheel of gedeeltelijk te laten uitkeren als een onbelaste (netto) fietsvergoeding, geldt dat hiervoor alleen het bovenwettelijke deel van uw vakantie-uitkering mag worden gebruikt. Dit betekent dat 8% van het minimumloon niet mag worden ingezet voor een onbelaste (netto) fietsvergoeding. Bij deeltijders is dit naar evenredigheid van de betrekkingssomvang.

Het kiezen voor deze optie heeft als consequentie dat de grondslag voor het bepalen van een WAO-uitkering of ontslaguitkering wordt verlaagd.

b. Het ruilen van de structurele eindejaarsuitkering

In de meeste CAO's wordt in de maand december een structurele eindejaarsuitkering uitgekeerd. Deze uitkering kan geheel of gedeeltelijk worden geruild voor een onbelaste (netto) fietsvergoeding. Het kiezen voor deze optie heeft als consequentie dat de grondslag voor het bepalen van een WAO-uitkering of ontslaguitkering wordt verlaagd.

c. Het ruilen van de eindejaarsuitkering OOP/OBP

Indien u tot de categorie onderwijsondersteunend personeel (OOP) of onderwijsbeheerspersoneel (OBP) behoort en bent benoemd in één van de maximumschalen 1 tot en met 8, dan heeft u in de maand december recht op de eindejaarsuitkering OOP c.q. OBP. De bruto eindejaarsuitkering OOP/OBP kunt u geheel of gedeeltelijk laten uitkeren als een onbelaste (netto) fietsvergoeding. Het kiezen voor deze optie heeft als consequentie dat de grondslag voor het bepalen van een WAO-uitkering of ontslaguitkering wordt verlaagd.

Alle opties

Voor alle opties geldt dat het ruilen **geen** consequenties heeft voor de opbouw van pensioen. Voor alle opties geldt dat het fiscale jaarloon wordt verlaagd. Dit **kan** in grenssituaties leiden tot het toepassen van een lager tarief bijzondere beloningen in het volgende kalenderjaar. In het algemeen kan gesteld worden dat indien het ruilen van bruto loonbestanddelen naast het fiscale voordeel ook premievoordeel oplevert, het ruilen tot verlaging van de grondslag voor het vaststellen van sociale uitkeringen leidt. Premievoordeel (en dus verlaging van de grondslag voor sociale uitkeringen) kan optreden bij alle opties. Boven het maximum premieloon treedt dit effect niet op.

ADVIES

Voordat U besluit om een fiets aan te schaffen dient u zich ervan te overtuigen of u aan de voorwaarden voldoet om van deze regeling gebruik te kunnen maken. Er kan pas tot vergoeding worden overgegaan indien de salarisadministratie in het bezit is van een door u en uw werkgever (of diens gemachtigde) getekende 'Aanvraag onbelaste fietsvergoeding' en een afschrift van de originele aankoopnota. Uiteraard dient het formulier volledig te zijn ingevuld.

Bij het maken van een keuze uit de verschillende ruilmogelijkheden is het van belang dat u zich realiseert dat de door u gemaakte keuze bepalend is voor het tijdstip waarop u de onbelaste vergoeding ontvangt. Daarnaast dient u zich er van te vergewissen dat de hoogte van het bruto loonbestanddeel c.q. combinatie van bruto loonbestanddelen die u uitkiest qua bedrag toereikend is voor het verrekenen van de "Korting bijzondere regeling". Bij het aankruisen van uw keuze kunt u aangeven of het volledige bedrag van de aanschafprijs dan wel een gedeelte daarvan op het betreffende loonbestanddeel in mindering moet worden gebracht.

3. VRAAG EN ANTWOORD VANUIT DE PRAKTIJK

In de praktijk blijkt dat fietsregelingen tot veel vragen leiden. De meest voorkomende vragen en antwoorden zijn in dit hoofdstuk opgenomen. Wij verwachten dat u door deze toelichting meer duidelijkheid in deze materie krijgt. Mocht er desondanks iets niet duidelijk zijn, schroomt u dan niet u nader te laten informeren door de salarisadministratie.

De vragen en antwoorden luiden als volgt:

1) Kan iedereen in het onderwijs gebruik maken van deze regeling?

Nee, om deel te kunnen nemen aan deze regeling moet - zoals reeds is aangegeven in deel 1 - worden voldaan aan de volgende voorwaarden:

1. u heeft een dienstverband van één jaar of langer;
2. u voldoet aan de eisen die zijn gesteld ten aanzien van de aanvraagprocedure;
3. u heeft de afgelopen 3 jaar niet deel genomen aan een fietsregeling bij deze werkgever.

Zie ook de antwoorden op vraag 9 en vraag 10.

2) Krijg ik het totale bedrag van mijn aanschaf terug?

Nee, maar met deze fietsregeling verkrijgt u een fiscaal voordeel, waardoor het voor u aantrekkelijk kan worden om tot aanschaf over te gaan. Het fiscale voordeel dat met deelname kan worden bereikt hangt af van uw persoonlijke situatie en wordt grotendeels bepaald door de hoogte van het tarief bijzondere beloningen dat op u van toepassing is.

3) Staat de fietsregeling los van de vergoeding reiskosten woon/werk?

Ja. De vergoeding woon/werk is een normvergoeding.

4) Hoe moet ik een onbelaste vergoeding voor aankoop van een fiets en eventueel, verzekering c.q. accessoires aanvragen?

- a. U koopt en betaalt een fiets (al dan niet tezamen met een fietsverzekering en/of accessoires).
- b. U vult het formulier 'Aanvraag onbelaste fietsvergoeding' in.
- c. U laat uw werkgever het formulier mede ondertekenen en laat hem de originele aankoopnota en (indien van toepassing) ook de originele polis van de fietsverzekering zien.

Let op: de aankoopnota (en indien van toepassing de polis) dienen op uw eigen naam te staan en voldoende te zijn gespecificeerd. Hieronder wordt verstaan dat de nota minimaal het merk fiets en het type fiets dient te vermelden, alsmede afzonderlijke prijzen voor de fiets en de verschillende accessoires en (indien van toepassing) het bedrag van de verzekering.

- d. De kopie van de aankoopnota (en/of polis) en het aanvraagformulier verstuurt u naar de salarisadministratie.

5) De regeling spreekt over een maximale onbelaste vergoeding van € 1000, = per drie jaar voor de fiets, verzekering en accessoires. Wat krijg ik onbelast vergoed wanneer ik een fiets, verzekering en accessoires aanschaf van € 1150, =?

De maximale vergoeding voor een fiets, verzekering en accessoires is € 1000, =. Indien de totale aanschafwaarde meer bedraagt dan € 1000, = komt het verschil te vervallen. In dit voorbeeld is dit € 150, =.

6) Indien ik in september 2014 een fiets heb aangeschaft, die is vergoed in december 2014, wanneer mag ik dan een volgende fiets aanschaffen?

De regeling staat toe dat uw werkgever u ééns in de drie jaar een onbelaste vergoeding mag geven voor het aanschaffen van een fiets. De volgende fiets kan dus pas 3 jaar later, oftewel in 2017 worden vergoed. De werkgever dient altijd te beoordelen of in het jaar van aanschaf en de twee daaraan voorafgaande jaren geen fiets is vergoed.

7) Ik ben vanaf 01-09-2014 bij mijn werkgever werkzaam en heb op 12 oktober 2014 een fiets aangeschaft. Kan ik op 1 september 2015 alsnog gebruik maken van deze fietsregeling?

Ja. Voor de periode 1 oktober 2014 tot 1 augustus 2015 dient er echter te worden afgeschreven. Het jaar 2014 dient als jaar van aanschaf te worden beschouwd. Voor de methode van afschrijving zie vraag 8.

8) De waarde van de fiets van vraag 7 is € 1.200,00. Wat is de vergoedingswaarde per 1 september 2015?

Er dient rekening te worden gehouden met een restwaarde van 10% en een afschrijvingstermijn van 60 maanden. De vergoedingswaarde vóór afschrijving is: € 1.200,00 - € 120,00 restwaarde = € 1.080,00. Het aantal verstreken maanden tussen de datum van aanschaf en 1 september 2015 is 10 maanden (de maand van aanschaf wordt als hele maand geteld). Het af te schrijven bedrag tot 1 september 2015 is $10/60 * € 1080,00 = € 180,00$. De vergoedingswaarde per 1 september 2015 is dan € 900,00 (€ 1080,00 - € 180,00).

9) Hoe wordt het ruilen van bruto loonbestanddelen en de fiscale bijtelling in het salarissysteem verwerkt?

Onderstaand wordt een voorbeeld gegeven hoe e.e.a. zichtbaar wordt op uw salarisspecificatie, als u kiest voor de optie van het ruilen van opgebouwde vakantiegeldaanvragen. Stel dat uw (aanspraak) vakantie-uitkering (over de periode juni 2014 tot en met mei 2015) € 2.500,00 bedraagt, het percentage tarief bijzondere beloningen dat op u van toepassing is in 2015 42,00% bedraagt, en dat u een fiets, verzekering en accessoires hebt aangeschaft met een waarde van € 1.200, =.

De uitwerking van bovenstaand voorbeeld zou er dan voor het eerste jaar als volgt uitzien:

<u>Componenten van het bruto-netto traject op de salarisspecificatie</u>	<u>Bruto-netto berekening zonder omruil</u>	<u>Bruto-netto berekening 1^e jaar met omruil</u>
Bruto vakantie-uitkering	€ 2.500,00	€ 2.500,00
Korting VU bijz. regeling (o.a. fiets)	€ <u>n.v.t.</u>	€ <u>1.000,00</u> *
Loon loonheffing	€ 2.500,00	€ 1.500,00
Loonheffing volgens tabel 42,00%	€ <u>1.050,00</u>	€ <u>630,00</u>
Netto vakantie-uitkering zonder netto vergoeding fiets/accessoires	€ 1.450,00	€ 870,00
Toelage VU bijz. regeling (o.a. fiets)	€ <u>n.v.t.</u>	€ <u>1.000,00</u>
Totaal netto	€ 1.450,00	€ 1.870,00
Netto VU zonder omruil		€ <u>1.450,00</u>
Voordeel door fietsregeling		€ 420,00

* Maximale vergoeding fiets, verzekering en accessoires: € 1000,00

In dit voorbeeld zou u voor € 780,00 (€ 1.200,00 - € 420,00) in het bezit van een fiets en accessoires komen met een totale waarde van € 1.200,00. Het totale voordeel dat wordt genoten door fiscaal voordeel komt in dit voorbeeld uit op 35%.

In bovenstaand voorbeeld is uitgegaan van een belastingtarief van 42,00%. Bij een belastingtarief van 36,50% wordt het totaal aan fiscaal voordeel lager, bij een belastingtarief van 52,00% wordt het voordeel hoger.