

Cafetariaregeling SKO West-Friesland

1. Inleiding

Beste collega,
Misschien wil je graag een nieuwe fiets aanschaffen om naar het werk te fietsen. Of je bent lid of wil je lid worden van een vakbond. Met deze cafetariaregeling blijft het mogelijk om dit fiscaal vriendelijk te regelen. Want met deze cafetariaregeling regel je binnen de aangegeven kaders en voorwaarden voor een deel zelf deze arbeidsvoorwaarden.

De cafetariaregeling van SKO West-Friesland is gebaseerd op de landelijke werkkostenregeling die vanaf 1 januari 2015 geldt voor alle werkgevers en werknemers in het kader van het heffen van loonbelasting. Ieder jaar kun je voor één of meerdere zaken die hieronder zijn genoemd, een maximumbedrag benutten voor uitruil ten laste van de zgn. 'vrije ruimte'. Voor het jaar 2022 bedraagt het maximum beschikbare bedrag per medewerker binnen de vrije ruimte bruto € 300,00.

Werknemer en werkgever zijn samen verantwoordelijk voor de juiste uitvoering van de cafetariaregeling en het beheer van het bruto uitruilbedrag. De doelstelling is dat de zgn. "vrije ruimte" jaarlijks niet wordt overschreden. Dit is belangrijk, omdat na afsluiting van het fiscaal jaar op een overschrijding van de "vrije ruimte" een naheffing van de fiscus kan volgen. Dit willen we natuurlijk niet.

Hieronder volgt informatie over de landelijke werkkostenregeling, de mogelijkheden en voorwaarden van de cafetariaregeling van SKO West-Friesland,

de aanvraagprocedure, alsmede de gevolgen van deze regeling voor loon, uitkering, toeslagen en pensioen. Hierna worden de afzonderlijke regelingen uitgewerkt met per doel een voorbeeld berekening. Uit deze berekening blijkt dat het deelnemen aan de cafetariaregeling fiscaal aantrekkelijk is.

2. Bronnen en doelen

De arbeidsvoorwaarden die je kunt inruilen, worden 'bronnen' genoemd. Bij SKO West-Friesland hanteren we de bronnen

- Structurele eindejaarsuitkering
- Eindejaarsuitkering OOP

Doelen (t.l.v. vrije ruimte)

1. Vakbond contributie
2. Fietsplan
3. Bedrijfsfitness
4. Ipad, laptop, tablet, mobiele telefoon

Doelen (t.l.v. gerichte vrijstelling)

5. Aanvullende vergoeding reiskosten woon-werk

Keuze maken

Via Afas ben je in de gelegenheid om de WKR regeling aan te vragen. Onderdeel van de aanvraag is het bijsluiten van een factuur, voorzien van geboorte achternaam en volledige initialen. Zodra de verrekening heeft plaatsgevonden dan is het niet meer mogelijk om de keuze te wijzigen.

Gevolgen voor loongerelateerd inkomen en toeslagen?

- Omdat het ruilen van arbeidsvoorwaarden het Sociaal Verzekeringsloon en fiscaal loon voor het betreffende jaar verlaagt, kan het ook consequenties hebben voor:
- de hoogte van wettelijke uitkeringen, zoals de WW en WIA of de partnertoeslag AOW. Alle bronnen die ingezet worden in de hieronder genoemde periodes, hebben invloed op de hoogte van het SV-loon.
- Het UWV stelt de hoogte van de uitkering WIA vast op basis van het SV-loon in het jaar voorafgaand aan de eerste ziekte dag.
- Bij de WW wordt de uitkering vastgesteld op basis van het SV-loon in het jaar voorafgaand aan de ontslagdatum.
- De SVB stelt de partnertoeslag AOW vast op basis van het SV-loon in het jaar voorafgaand aan het bereiken van de 65-jarige leeftijd van de medewerker. De partnertoeslag AOW komt in 2015 te vervallen.
- De inzet van bronnen, door verlaging van je fiscaal loon, kan leiden tot een hogere huurtoeslag, en/of hogere kinderopvangtoeslag, en/of hogere tegemoetkoming studiekosten en zorgtoeslag. Let op dat dit alleen geldt voor het jaar waarin de geldbron wordt ingezet.

Gevolgen voor pensioen?

Pas wanneer het pensioengevend loon met meer dan 30% wordt verlaagd en het fiscale loon structureel wordt verlaagd, dan heeft dit invloed op de pensioenopbouw. Echter, door volgende voorwaarden wordt dit voorkomen:

- Maximaal 5% van het bruto loon mag ingezet worden naast de vakantie- en eindejaarsuitkering;
- Minimaal 75% van het personeel mag meedoen aan de regeling;
- Eén keer per jaar is er de mogelijkheid om de keuze te wijzigen;
- Verlaging van het loon is tijdelijk;
- Uitrui mag alleen tegen vrije vergoedingen conform het besluit van de staatssecretaris van 05-08-2009 nr. CPP 2009/1458M. Beslissing van de Staatssecretaris van Financiën m.i.v. 9 september 2010; nr. DGB2010/2733M, Stcrt.nr. 14304). Hierdoor is het veilig aan te nemen dat er géén sprake van enig effect op jouw pensioenopbouw is. Hierna

wordt aan de hand van voorbeelden per bron uitgelegd hoe de berekening plaatsvindt en hoeveel je er dan concreet in geld netto op vooruit gaat.

3. Cafetariaregeling

Doel en reikwijdte

In onze Cafetariaregeling Arbeidsvoorwaarden kun je arbeidsvoorwaarden tegen elkaar ruilen om fiscaal voordeel te realiseren. Alle werknemers van SKO West-Friesland in vaste dienst of minimaal 1 jaar in dienst die een aanstelling hebben op grond van de CAO PO kunnen aan het Cafetariasysteem deelnemen. Deelname is op vrijwillige basis.

Algemene informatie over de landelijke werkkostenregeling

SKO West-Friesland heeft met de werkkostenregeling (waar het betreft uitruil ten laste van de zgn. 'vrije ruimte') beperkte mogelijkheid om je gebruik te laten maken van fiscaal aantrekkelijke vergoedingen en/of verstrekkingen. Onder de 'vrije ruimte' verstaan wij in 2022 1,7% van het loon loonbelasting, ofwel het fiscaal loon van alle werknemers in dienst bij SKO West-Friesland. Dit percentage is wettelijk bepaald. Deze vrije ruimte wordt beperkt door verstrekkingen en vergoedingen door de werkgever zoals een kerstpresent, een netto bedrag of een materiële attentie van € 25,00 of meer bij een jubilea, afscheid of verjaardag. Dit geldt ook voor fiscaal niet erkende (onkosten)vergoedingen, die moeten worden geboekt ten laste van de zgn. 'vrije ruimte'. Binnen de werkkostenregeling bestaan voor fiscaal erkende vergoedingen en verstrekkingen 'gerichte vrijstellingen'. Gerichte vrijstellingen kunnen onbelast worden vergoed voor zover ze binnen de normen blijven die voor deze gerichte vrijstellingen gelden. Voorbeeld is o.a. de onbelaste € 0,19 per gereisde kilometer.

Deelname aan deze cafetariaregeling is voor iedere medewerker van SKO West-Friesland mogelijk met uitzondering van stagiaires, uitzendkrachten, tijdelijke medewerkers die minder dan een jaar in dienst zijn en korttijdelijke medewerkers. Er is voor iedere medewerker die wil deelnemen aan de regeling gelijke mogelijkheid deel te nemen.

Het bedrag, dat je declareert voor de (aanvullende) arbeidsvoorwaardelijke regelingen, mag niet meer bedragen dan het bedrag dat SKO West-Friesland per medewerker in een kalenderjaar heeft opgenomen in de Cafetariaregeling Arbeidsvoorwaarden SKO West-Friesland. Dit bedrag per werknemer wordt vooraf ingeschat en kan afhankelijk van de belangstelling en mogelijke andere variabelen die de zgn. fiscaal 'vrije ruimte' substantieel kunnen beïnvloeden – na de sluitingstermijn voor deelname aan de fietsregeling, de bedrijfsfitnessregeling en ipad, laptop, tabletregeling worden bijgesteld. Blijkt dat het aantal deelnemers na sluiting van de inschrijftermijn deelname Cafetariaregeling Arbeidsvoorwaarden SKO West-Friesland substantieel minder is dan uit prognoses blijkt, kan SKO West-Friesland overwegen de ruimte voor uitrui per medewerker naar boven aan te passen.

Dit mag van de fiscus niet ongelimiteerd. De werkkostenregeling stelt hieraan namelijk de voorwaarde van de zogenaamde "gebruikelijkheidstoets". De gebruikelijkheidstoets houdt onder andere in dat de vergoedingen en verstrekkingen die in de administratie opgenomen kunnen worden als eindheffingsloon, niet meer dan 30% mogen afwijken van wat in vergelijkbare omstandigheden aan vergoedingen en verstrekkingen gebruikelijk is.

De belastingdienst kan er daarbij op praktische gronden van uitgaan dat een totaalbedrag aan vergoedingen en verstrekkingen lager dan € 2.400,- kunnen voldoen aan de gebruikelijkheidstoets. Bij onvoorziene omstandigheden kan de werkgever besluiten nog niet uitgeruide ruimte collectief te beperken. Dit kan gelden voor alle in behandeling zijnde aanvragen, ongeacht of deze een basis hebben als de fiets of vakbondsfaciliteiten. Dit kan gebeuren indien de fiscaal 1,7% vrije ruimte wordt overschreden. In alle gevallen brengt SKO West-Friesland je direct op de hoogte van de aanpassing. Keuze kan je maken uit de volgende regelingen.

1. Vakbondscontributie

De basis CAO kent in artikel 7.4 een persoonlijke vergoeding zoals die voor de betaling van vakbondscontributie. De volledige contributie komt voor vergoeding in aanmerking. SKO West-Friesland volgt

met deze cafetariaregeling de nieuwe CAO. Deze regeling doet een beroep op de zgn. 'vrije budgetruimte' van je werkgever. Dit is een fiscaal begrip dat hieronder nader wordt toegelicht.

Bij het toepassen van deze regeling vragen wij je speciale aandacht voor het volgende. Deelname aan een andere doelregeling binnen deze cafetariaregeling – die ook een beroep doet op de zgn. vrije ruimte – is alleen mogelijk als het jouw toegekende hierboven genoemde maximumbedrag niet wordt overschreden. Om dit te voorkomen dien je bij deelname aan deze doelregeling tegelijkertijd jouw definitief aanvraagformulier - tevens aanvulling op de arbeidsovereenkomst - voor deelname aan een andere doelregeling in.

2. Fietsregeling

De basis CAO, artikel 7.5 stelt je in de gelegenheid deel te nemen aan een fiets -privé-regeling, maar de uitwerking van deze regeling in voorwaarden en een procedure is niet meer via de CAO geregeld. Dit heeft te maken met de zgn. 'werkkostenregeling' in de loonbelasting. Op grond van deze regeling wordt namelijk aan de werkgever budgetruimte toegekend, oftewel de zgn. 'vrije ruimte' van de werkgever. Dit budget wordt per kalenderjaar door de fiscus vastgesteld. Voor 2022 is dit 1,7% van het loon voor de loonbelasting, ofwel het fiscaal loon. Verderop vind je onder "fiscale achtergrond van de regeling" meer informatie over het begrip 'vrije ruimte'.

3. Fitnessregeling

SKO West-Friesland biedt met deze cafetariaregeling als (aanvullende) arbeidsvoorwaarde een fitnessregeling aan. Deze regeling komt ten laste van de zgn. 'vrije ruimte'. Ieder kalenderjaar kan je ter dekking van je kosten voor het fitnessabonnement het voornoemd maximum bruto bedrag inzetten voor een vergoeding ten laste van de zogenaamde 'vrije ruimte'.

4. Ipad, laptop & tabletregeling, mobiele telefoon

SKO West-Friesland biedt vanaf heden een ipad, laptop, tablet en mobiele telefoon-regeling aan. Iedere medewerker in vaste of minimaal 1 jaar in dienst kan in principe deelnemen aan deze regeling. De vergoeding voor de ipad, laptop, tablet of mobiele telefoon kan plaatsvinden uit het voornoemd maxi-

mum brutobedrag dat je van SKO West-Friesland ter beschikbaar is gesteld. Deze regeling doet een beroep op de zgn. 'vrije ruimte van de werkgever. Je kan ieder jaar opnieuw gebruikmaken van de ipad, laptop, tablet en mobiele telefoon-regeling. Via deze regeling stimuleren we het gebruik door jou van voornoemde "gereedschappen" en/of communicatiemiddelen. Wij beogen dat jij je door de inzet van deze ICT middelen tevens je werk kunt optimaliseren, op je werklocatie of thuis.

5. Landelijke regeling (aanvullende) vergoeding reiskosten woon-werk

Deze regeling maakt de arbeidsvoorwaardelijke aanspraken voor de betaling van een (aanvullende) vergoeding reiskosten mogelijk. Deze regeling staat op zichzelf en maakt geen deel uit van deze cafetarieregeling. Deze regeling komt niet ten laste van de "vrije ruimte". Toch stippen wij deze regeling hier even aan, als mogelijk voor jou fiscaal aantrekkelijke arbeidsvoorwaardelijke regeling.

Zie voor een nadere toelichting ook de hieronder opgenomen paragraaf Fiscale achtergrond en procedure. Werknemer en werkgever zijn verantwoordelijk voor het beheer van het bruto uitruilbedrag en dat het zgn. 'vrije budget' in enig jaar niet wordt over overschreden. Dit is belangrijk omdat op overschrijding van de vrije ruimte een naheffing van de fiscus van 80% kan volgen. Dat willen we natuurlijk niet.

In deze regeling vind je informatie over de manier waarop je de regeling voor jezelf kunt gebruiken.

De informatie is gedetailleerd naar:

- de bronnen die je kunt gebruiken;
- de doelen waarvoor je deze bronnen kunt inzetten;
- de voorwaarden die gelden;
- de fiscale consequenties van je keuze;
- de procedure van aanvraag deelname aan de regeling;
- de gevolgen van je keuze voor eventuele arbeids-ongeschiktheids- of werkloosheidsuitkeringen.

Indien wettelijke regelgeving of de cao PO, welke verband houdt met de inhoud van de cafetarieregeling verandert, dan prevaleert de wettelijke regeling en de cao PO boven de regeling. Dit betekent dat de regeling in dat geval op de wettelijke- en-of cao - verandering moet worden aangepast.

4. Aanvraagprocedure

Via Afas kun je het gehele jaar door de nodige gegevens doorgeven. De schooldirectie controleert de aanvraag op juistheid en compleetheid en zet de taken door richting het Bestuurskantoor (HR). Het bestuurskantoor zorgt voor de laatste controle. Is de aanvraag voorzien van een nota dan wordt de aanvraag goedgekeurd door de werkgever en als overeenkomst (aanvullende) arbeidsvoorwaarde doorgezonden naar de salarisadministratie.

5. Nadere uitwerking van alle regelingen

1. Contributie vakbond (t.l.v. vrije ruimte)

Als je lid bent van een vakbond, dan kun je je contributie verrekenen met de volgende bronnen:

- Structurele eindejaarsuitkering;
- Ook OOP schaal 9 en hoger heeft een eindejaarsuitkering OOP

Voorwaarden

- De regeling is van toepassing op die werknemers die lid zijn van een vakbond, die is aangesloten bij een van de vakbonden die partij zijn bij de totstandkoming van de cao po. De regeling geldt alleen voor werknemers die vallen onder de cao PO. Het maakt niet uit of je een vast of een tijdelijk contract hebt. Het dienstverband moet wel aaneengesloten 3 maanden of langer hebben geduurd, anders wordt je aanvraag niet in behandeling genomen;
- De geldwaarde van de bronnen wordt bepaald op het moment dat je de bronnen inzet;
- De verrekening vindt plaats in de maand december binnen het kalenderjaar waarin de contributie is betaald;
- Deelname aan een andere doelregeling binnen deze cafetarieregeling – die een beroep doet op de zgn. vrije ruimte – is alleen mogelijk als het jouw toegekend maximumbedrag van € 300,00 in het lopend kalenderjaar niet wordt overschreden. Om dit te voorkomen dien je als deelnemer aan de regeling vakbondcontributie ook direct de aanvraag voor de andere doelregeling(en) binnen deze cafetarieregeling in;

- Deelname aan de regeling kan door vóór 15 november een volledig ingevuld aanvraagformulier inclusief verklaring van de vakvereniging over de betaalde vakbondscontributie, dan wel een kopie van (een) betalingsafschrift(en), in te leveren bij je werkgever om kenbaar te maken dat je van de regeling vakbondscontributie gebruik wenst te maken.

Gevolgen voor fiscus en verzekeringen

- De inzet van bronnen leidt tot een lager fiscaal loon en dus tot een lagere loonheffing. De inzet van bronnen kan leiden tot een lager premieloon en dus lagere premies. De inzet van bronnen kan leiden tot een lager uitkeringsloon, bijvoorbeeld voor de WIA en WW. Bovendien leidt de inzet van bronnen tot een lagere loondoorbetaling in de eerste twee ziektejaren;
- De inzet van bronnen kan leiden tot een lagere inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekering;
- De inzet van bronnen, door verlaging van je fiscaal loon, kan leiden tot een hogere huurtoeslag en/of hogere kinderopvangtoeslag en/of hogere tegemoetkoming studiekosten en zorgtoeslag. Let op dat dit alleen geldt voor het jaar waarin de bron wordt ingezet.

2. Fietsplan (is opgenomen in de werkkostenregeling)
Voorwaarden, gevolgen en voorbeeld, zie hierboven bij vakbondscontributie.

3. Bedrijfsfitness (t.l.v. vrije ruimte)

Voorwaarden, gevolgen en voorbeeld, zie hierboven bij vakbondscontributie.

4. Ipad, laptop of tablet (t.l.v. vrije ruimte)

Voorwaarden, gevolgen en voorbeeld, zie hierboven bij vakbondscontributie.

Tot slot

Mocht je ondanks uitleg toch nog vragen hebben, stel deze dan aan jouw directeur.
Hij of zij beantwoordt primair jouw vragen.

Voorbeeld

	Normale situatie	Je ruilt vakbondscontributie uit	
Eindejaarsuitkering	€ 2.000,00	€ 2.000,00	
Verlaging uitkering met vakbondscontributie (bruto)		€ 165,00-	
Saldo eindejaarsuitkering	€ 2.000,00	€ 1.835,00	EJU - contributie
Loonheffing over eindejaarsuitkering	€ 840,00-	€ 770,70-	42%
Bijtelling waarde contributie		€ 165,00	
Netto salaris	€ 1.160,00	€ 1.229,30	Saldo - loonheffing + bijtelling contributie

Noot: Netto salaris voordeel € 1.229,30 -/- € 1.160,00 = € 69,30