



TOELICHTING TIJDELIJKE REGELING CAFETARIAMODEL 2011

Gemeente Stichtse Vecht

Inhoudsopgave

1. Inleiding
2. Bronnen
 - 2.1 Bronnen
 - 2.1.1 Persoonsgebonden budget (PGB)
 - 2.1.2 Vakantie-uren
 - 2.1.3 Vakantietoelage
 - 2.1.4 Eindejaarsuitkering
 - 2.2 Doelen
3. Consequenties van het inzetten van enkele bronnen
 - 3.1 Persoonsgebonden budget
 - 3.2 Vakantie-uren
 - 3.3 Vakantietoelage
 - 3.4 Eindejaarsuitkering
4. Wat kun je kopen en hoe betaal je?
 - 4.1 Vakbondscontributie
 - 4.2 Fiets
 - 4.3 Bedrijfsfitness
 - 4.4 aanvulling ouderdomspensioen of ABP extra pensioen
5. Overige mogelijkheden cafetariamodel
 - 5.1 Verlofuren verkopen voor geld
 - 5.2 Extra verlofuren kopen

Bijlage: overzicht doelen, bronnen en voorwaarden

1. Inleiding

Sinds 2001 biedt de CAR/UWO de mogelijkheid tot het uitruilen van verlofuren tegen geld of andere bestedingsmogelijkheden. Ook wordt op grond van de CAR/UWO de mogelijkheid geboden geld uit te wisselen tegen verlofuren. De regels voor deze uitwisseling of ruil van arbeidsvoorwaarden zijn vastgelegd in het 'cafetariamodel' – als het ware een 'menukaart', waaruit je naar eigen keus de door jou gewenste 'gerechten' kunt kiezen. Aan dit cafetariamodel ligt de 'Regeling cafetariamodel gemeente Stichtse Vecht' ten grondslag. De bronnen en bestedingsdoelen zijn in één model samengevoegd, om medewerkers een helder inzicht te geven in alle mogelijkheden die dit cafetariamodel biedt.

De CAR/UWO geeft werkgevers de mogelijkheid om op grond van het cafetariamodel ook andere arbeidsvoorwaarden te ruilen. Door maatregelen van de belastingdienst kan het uitruilen van arbeidsvoorwaarden fiscaal voordeel opleveren. De fiscale grondslag voor de regeling cafetariamodel gemeente Stichtse Vecht komt echter met ingang van de invoering van de werkkostenregeling (uiterlijk per 01-01-2014) te vervallen. Deze regeling vervalt derhalve op het moment van invoering van de werkkostenregeling Stichtse Vecht. Alle doelen (zie paragraaf 2.2) dienen op dat moment afgelost c.q. afgewikkeld te zijn.

2. Bronnen en doelen

Het cafetariamodel gaat over het uitwisselen of ruilen van arbeidsvoorwaarden. Aan de ene kant heb je bronnen, dat zijn de middelen waarmee je kunt betalen (geld of tijd) en aan de andere kant heb je doelen, wat je kunt kopen of anders gezegd, dit is wat er op het menu staat.

2.1 Bronnen

We kunnen verscheidene bronnen benoemen die ingezet kunnen worden voor het cafetariamodel. Deze bronnen zijn:

2.1.1 Persoonsgebonden budget (PGB)

Jaarlijks stelt de gemeente aan iedere medewerker een persoonsgebonden budget (PGB) beschikbaar dat als bron kan worden aangewend voor de doelen in dit cafetariamodel. Het PGB is een bruto-bedrag dat – voor zover de fiscale regels dat toelaten – kan worden benut voor financiering van één van de doelen in deze regeling. Als het PGB in een jaar niet wordt benut, wordt het onder inhouding van loonheffingen aan het einde van het kalenderjaar uitbetaald.

2.1.2 Vakantie-uren

Vakantie-uren kunnen worden gekocht of verkocht. Het maximum aantal te kopen of verkopen vakantiedagen is in de CAR/UWO gesteld op 72 uur bij een volledige betrekking. Bij deeltijd wordt dit aantal naar rato van de deeltijdfactor berekend. Wettelijk voorgeschreven is dat minimaal 144 uur verlof per jaar overblijft. Het is niet toegestaan om van deze 144 uren eventueel niet gebruikte verlofuren in een ander jaar alsnog in te zetten voor het cafetariamodel. Voor het kopen of verkopen van verlofuren is de toestemming van de direct leidinggevende nodig omdat dit consequenties heeft voor het afdelingsplan.

2.1.3 Vakantietoelage

De vakantietoelage die jaarlijks in mei wordt uitbetaald kan worden ingezet voor het cafetariamodel.

2.1.4 Eindejaarsuitkering

De eindejaarsuitkering die jaarlijks in december wordt uitbetaald kan worden ingezet voor het cafetariamodel.

2.2 Doelen

De bestedingsdoelen binnen het cafetariamodel dienen werk gerelateerd te zijn. Afhankelijk van de opstelling van de belastingdienst kunnen doelen fiscaal vriendelijk worden aangewend.

De bestedingsdoelen voor het cafetariamodel zijn voor de gemeente Stichtse Vecht beperkt tot een aantal van de doelen die de belastingdienst fiscaal vriendelijk toestaat. Dit betreffen:

1. vakbondscontributie
2. fiets
3. bedrijfsfitness
4. vakantie-uren
5. aanvulling ouderdomspensioen of ABP extra pensioen
6. geld

3. Consequenties van het inzetten van enkele bronnen

Ongeacht wat in de volgende paragrafen wordt vermeld, geldt voor alles:

Verlaging van het brutoloon kan consequenties hebben voor inkomensafhankelijke toeslagen, zoals huurtoeslag, zorgtoeslag, en de rijksbijdrage voor kinderopvang. Deze toeslagen worden door de belastingdienst toegekend op basis van je belastingaangifte. Omdat wij geen inzicht hebben in eventuele andere inkomstenbronnen die je hebt, kunnen wij je over deze consequenties niet adviseren.

3.1 Persoonsgebonden budget (PGB)

Het aanwenden van het PGB heeft geen consequenties voor uitkeringen (bv. WW, WIA, WGA, ZW, etc.) en heeft als voordeel dat ook de eindejaarsuitkering en de vakantietoelage gelijk blijven.

3.2 Vakantie-uren

De verkoop van vakantie-uren heeft geen consequenties voor uitkeringen.

3.3 Vakantietoelage

Het inzetten van (een deel van de) vakantietoelage leidt tot een verlaging van de volgende uitkeringen:

- WIA-uitkering;
- suppletie;
- WW-uitkering;
- ZW-uitkering.

De eindejaarsuitkering wijzigt niet, omdat de vakantietoelage niet meegerekend wordt bij de bepaling van de eindejaarsuitkering.

3.4 Eindejaarsuitkering

Het inzetten van (een deel van de) eindejaarsuitkering leidt tot een verlaging van de volgende uitkeringen:

- eindejaarsuitkering;
- WIA-uitkering;
- suppletie;
- WW-uitkering;
- ZW-uitkering.

De vakantietoelage wijzigt niet, omdat de eindejaarsuitkering niet meegerekend wordt bij de bepaling van de vakantietoelage.

4. Wat kun je kopen en hoe betaal je?

Voor het betalen van wat je binnen het cafetariamodel koopt, geldt dat je per aankoop één bron kunt aanwijzen van waaruit de betaling wordt gedaan. Je hebt daarbij de keuze uit het persoonsgebonden budget, de verkoop van vakantie-uren, je vakantiegeld of je eindejaarsuitkering. Door de keuze voor één van deze bronnen, kun je jaarlijks slechts op één moment afrekenen. Wel mag je de betaling ineens doen, of verdelen over twee of drie jaar. Op het einde van 2013 moet echter alles zijn afgerekend.

Per bestedingsdoel wordt onderstaand de volgende informatie gegeven:

- a. wat houdt het bestedingsdoel in?
- b. welke voorwaarden zijn er aan verbonden?
- c. kun je alle bronnen inzetten of zijn er uitzonderingen?

4.1 Vakbondscontributie

a. Wat houdt het in?

Als je lid bent of wordt van een vakbond dan kun je de kosten van het lidmaatschap betalen met één van de bronnen.

b. Wat zijn de voorwaarden?

Je dient de nota van de contributie van de vakbond te overleggen.

c. Welke bronnen kun je hiervoor inzetten?

Voor de betaling van de vakbondscontributie kun je je te verkopen vakantie-uren, je vakantietoelage of je eindejaarsuitkering inzetten.

4.2 Fiets

a. Wat houdt het in?

Wie op de fiets naar het werk gaat kan, onder bepaalde voorwaarden, fiscaal vriendelijk een fiets aanschaffen via Nederlands Fietsplan (NFP).

b. Wat zijn de voorwaarden?

Je mag maximaal 1x per drie jaar een nieuwe fiets aanschaffen. Je maakt op meer dan de helft van de werkdagen gebruik van de fiets voor woon-werkverkeer (dit geldt ook als je bijvoorbeeld van en naar een station fietst). Van de kosten van de fiets is maximaal €749,- (peildatum 1-1-2010) fiscaal aftrekbaar. De verzekering is fiscaal aftrekbaar en van de kosten voor accessoires etc. is maximaal €240,- (peildatum 1-1-2010) fiscaal aftrekbaar.

c. Welke bronnen kun je hiervoor inzetten?

Voor de fiets voor woon-werkverkeer kun je je te verkopen vakantie-uren, je vakantietoelage of je eindejaarsuitkering inzetten of een combinatie van deze bronnen.

4.3 Bedrijfsfitness

a. Wat houdt het in?

De gemeente Stichtse Vecht biedt mogelijkheden voor bedrijfsfitness aan haar medewerkers.

b. Wat zijn de voorwaarden?

Van belang is dat er bij de fitness sprake is van deskundige begeleiding, verzorgd door een sport- en fitnesscentrum binnen de grenzen van de gemeente Stichtse Vecht, waarmee de gemeente een contract heeft afgesloten.

c. Welke bronnen kun je hiervoor inzetten?

Voor bedrijfsfitness kun je je te verkopen vakantie-uren, je vakantietoelage of je eindejaarsuitkering inzetten of een combinatie van deze bronnen.

4.4 aanvulling ouderdomspensioen of ABP extra pensioen

Er zijn vele manieren om een aanvulling op het pensioen te creëren. De eenvoudigste vorm is echter het ABP Extrapensioen. Je stort via de salarisadministratie een bruto bedrag in ABP ExtraPensioen, zonder dat je over dat bedrag belasting betaalt. Dat bedrag wordt belegd. Bij goede resultaten profiteer je daarvan. Je betaalt wel administratiekosten over het rendement. Als de beleggingsresultaten tegenvallen, dan wordt je volledige inleg aangewend voor extra pensioen. Je loopt dus geen risico. ABP informeert je via MijnABP en je Pensioenoverzicht over de totale inleg en rendement. Je kiest zelf hoeveel en hoe vaak je een bedrag stort. Bijvoorbeeld eenmalig, af en toe

of maandelijks. Er is geen minimum bedrag, wel een maximum: de fiscale ruimte voor pensioen. Fiscale ruimte is het verschil tussen het bedrag dat je wettelijk maximaal belastingvrij aan pensioen mag opbouwen en het bedrag dat je daadwerkelijk opbouwt. Je kunt altijd stoppen met ABP ExtraPensioen. Als je iets wilt veranderen, geef dat dan door aan de salarisadministratie. Voor meer informatie zie www.abp.nl.

Wij adviseren om ook het opbouwen van een aanvulling op het reguliere pensioen onder te brengen bij het ABP. De belangrijkste reden daarvoor is dat het ABP in de gaten houdt of je nog voldoende fiscale ruimte hebt voor een aanvullende pensioenopbouw. De inleg van premies kan via de salarisadministratie lopen. Voor meer informatie zie www.abp.nl.

Voor andere mogelijkheden verwijzen wij je naar de commerciële verzekeraars. Je moet dan zelf in de gaten houden of je nog voldoende fiscale ruimte hebt voor extra pensioenopbouw. Wij wijzen erop dat het belangrijk is om dit door een deskundige te laten toetsen, aangezien de consequenties ingrijpend kunnen zijn als achteraf blijkt dat je pensioenopbouw fiscaal onzuiver is. Let op: als je aanvullend pensioen wil gaan verzekeren, verplicht je je in veel gevallen om periodiek een bedrag in te leggen. Dat kun je bijvoorbeeld betalen vanuit de bronnen van dit cafetariamodel. Het geld uit een bron wordt dan uitbetaald onder inhouding van loonheffingen en kun je gebruiken voor premiebetaling. Mocht echter het cafetariamodel eindigen of het PGB verdwijnen, dan ben je nog steeds verplicht om het periodieke premiebedrag in te leggen in je aanvullende pensioenverzekering. Dat geldt ook als je uit dienst treedt. Je moet dan zelf zorgen voor bekostiging van de overeengekomen premies. Betaalde loonbelasting kun je via de aangifte inkomstenbelasting terugvragen. Deze vorm van aanvullend verzekeren van je pensioen is een zaak tussen jou en de verzekeraar. De gemeente staat hierbuiten.

Overigens: ook het spaarloon mag worden aangewend voor het opbouwen van extra pensioen.

5. Overige mogelijkheden cafetariamodel

De belastingvrije doelen, zoals in paragraaf 2.2 beschreven, leveren financieel voordeel op omdat je geen loonbelasting hoeft te betalen over de bron die je inzet. Maar het kan natuurlijk ook zo zijn dat je liever iets anders doet met je geld. Of dat je juist graag meer vrije tijd wilt hebben. Ook dat kan.

5.1 Verlofuren verkopen voor geld

a. Wat houdt het in?

Je kunt verlofuren verkopen en het geld laten storten op je rekening.

b. Wat zijn de voorwaarden?

In de CAR/UWO is vastgelegd dat je maximaal 72 uur verlof mag verkopen per kalenderjaar. Voor deeltijders geldt dat zij naar evenredigheid mogen verkopen. Wie bijvoorbeeld 50% werkt, kan maximaal 36 uur verkopen. Als je verlof wilt verkopen moet er minimaal 144 uur verlof per jaar overblijven, deeltijders naar rato.

Binnen de afdeling wordt door de direct leidinggevende uiteindelijk de afweging gemaakt of je verzoek toegekend kan worden. Het verzoek kan geweigerd worden in het belang van de dienst. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als er te veel aanvragen zijn om verlof te verkopen en de organisatie de financiële lasten niet kan dragen. Als je aanvraag niet wordt gehonoreerd krijg je daarover schriftelijk bericht. Tegen dit besluit kun je uiteraard bezwaar aantekenen. Op de uitbetaling wordt de normale loonbelasting ingehouden.

c. Welke bronnen kun je hiervoor inzetten?

De verlofuren vormen de bron die omgezet wordt in geld.

5.2 Extra verlofuren kopen

a. Wat houdt het in?

Het kan zijn dat je graag wat extra tijd wilt hebben. Bijvoorbeeld voor een langere vakantie of om tijdelijk wat meer tijd te besteden aan hobby of studie. Je kunt dan een aanvraag indienen om verlof te kopen. Voor elk verlofuur lever je dan loon of een andere bron in dat gelijk is aan het bruto uurloon dat voor jou geldt op 1 januari van het jaar waarop je aanvraag betrekking heeft. Dus als je voor het betreffende jaar een verlofuur wilt kopen, dan kost dat het bedrag dat je op 1 januari van dat betreffende jaar per uur verdient.

b. Wat zijn de voorwaarden?

Je mag per kalenderjaar maximaal 72 uur verlof kopen als je voltijds werkt. Voor deeltijders geldt dat zij naar evenredigheid uren kunnen kopen. Je formele arbeidsduur verandert niet als je verlof koopt. Ook je pensioenopbouw, vakantietoelage en verlofopbouw verandert niet. Je kunt niet zowel verlofuren kopen als verkopen. Je verlofaanvraag voor het komende jaar dien je vóór 1 november in te dienen.

c. Welke bronnen kun je inzetten?

Voor het aankopen van extra verlof kun je je eindejaarsuitkering of vakantietoelage inzetten of een combinatie van deze bronnen.

Aldus vastgesteld op 4 januari 2011

Burgemeester en wethouders van Stichtse Vecht,

gemeentesecretaris

burgemeester

Bijlage 1.

Cafetariamodel: overzicht doelen, bronnen en voorwaarden

Doelen / Bronnen	PGB	Vakantie-uren	Vakantietoelage	Eindejaarsuitkering	Voorwaarden
Vakbondscontributie	X	Max. 72 uur	X	X	Inleveren nota contributie
Fiets	X	Max. 72 uur	X	X	Per peildatum 01-01-2011: Max. 1 x per drie jaar. Fiets max. € 749,- Aanverwante zaken max. € 240,-.
Bedrijfsfitness	X	Max. 72 uur	X	X	Bewijs lidmaatschap nodig.
Aankoop extra verlof	X	–	X	X	
Verkoop verlofuren	–	Max. 72 uur	–	–	Er dienen tenminste 144 verlofuren over te blijven.
Aanvullend pensioen of ABP extra pensioen	X	Max. 72 uur	X	X	Er moet voldoende fiscale ruimte zijn voor extra pensioenopbouw.