Toelichting
Tijdelijke regeling persoonsgebonden budget/wkr
2019 – 2020 gemeente Stichtse Vecht

Inleiding
Onlangs heeft het college de regeling PGB/WKR vastgesteld voor een nieuwe periode van maximaal twee jaar. Maar wat houdt dit in?

Wat is de (verlengde) PGB regeling?
Het PGB is een onbelaste kostenvergoeding die je als medewerker kan inzetten voor aan aantal door de directie vastgestelde organisatiedoelen. Deze doelen staan benoemd en nader uitgewerkt in de regeling en in deze toelichting. De organisatiedoelen zijn: vitaliteit, medezeggenschap, ruimte voor werken, opleiding en training, het kopen van extra ABP pensioen en de eigen bijdrage voor een financiële berekening door Finbase.

Gedurende de kalenderjaren 2019 en 2020 stelt de gemeente Stichtse Vecht wederom aan iedere medewerker een persoonsgebonden budget (PGB) beschikbaar van € 300,00 (netto) per jaar (deeltijders naar rato/peildatum 1 januari kalenderjaar en naar rato datum in dienst). Medio 2020 wordt de regeling weer geëvalueerd.

Het PGB is een netto kostenvergoeding die de medewerker kan inzetten voor de hierboven genoemde organisatiedoelen.

Veranderingen ten opzichte van de PGB regeling 2017-2018
Het is nu mogelijk om het persoonsgebonden budget (PGB) te gebruiken voor de eigen bijdrage voor een onafhankelijke financiële berekening in Finbase. Dit met als doel dat medewerkers een weloverwogen beslissing kunnen maken met betrekking tot het generatiepact en het ABP keuzepensioen. Dit wordt vergoed door de werkgever, maar er is wel een eigen bijdrage nodig. Deze eigen bijdrage kan nu worden voldaan van het PGB.

Daarnaast is het zo dat er geen beperking meer is om het PGB in te zetten voor de aanschaf van een mobiele telefoon. Dit betekent echter niet dat willekeurig het PGB voor elke mobiele telefoon kan worden ingezet. Dit is alleen mogelijk voor mobiele telefoons die door de werkgever zijn verstrekt. Medio 2019 is namelijk de aanbesteding van de nieuwe mobiele telefoons. Het PGB kan worden ingezet om een upgrade van deze telefoon, of een andere werktelefoon te vragen. Hoe dit er precies uit komt te zien is nu helaas nog niet duidelijk, dus zal medio 2019 moeten blijken. Als je denkt behoefte te hebben aan een nieuwe (werk)telefoon, dan is het verstandig het PGB nog niet in te zetten en te wachten tot er meer duidelijkheid is ontstaan over de inzet van het PGB voor een mobiele telefoon.

Verder mogen PGB gelden niet (bruto) worden uitbetaald, indien er geen aanspraak op is gemaakt. Ditzelfde geldt nu ook voor de uitdiensttreding. Op het moment dat je geen gebruik hebt gemaakt van je PGB voor 15 november of voor het einde van je dienstverband, kan je dus geen aanspraak meer maken op jouw PGB. Aanleiding hiervoor is de nieuwe systematiek van hoofdstuk 3 CAR dat gaat over het betalen van salaris, toelagen en vergoedingen.

<u>Extra uitleg: het kopen van ABP Extra Pensioen</u>
Niet nieuw, maar misschien nog wel ingewikkeld is het kopen van ABP Extra Pensioen. Om deze reden is de uitwerking hiervan nog opgenomen in deze toelichting.

Een ambtenaar kan zijn toekomstige pensioen verhogen door extra te sparen. Het ABP biedt hiertoe de mogelijkheid via het zogenaamde ABP Extra Pensioen. Besloten is dat medewerkers hiervoor het PGB kunnen aanwenden. De tijdelijke regeling PGB gaat uit van een eenmalige extra storting.
Er geldt hierbij geen minimumbedrag maar wel een maximum, dat afhankelijk is van de persoonlijke fiscale ruimte voor pensioenopbouw. Deze ruimte wordt bepaald door de leeftijd, het inkomen en het totaal dat je als medewerker aan pensioen hebt opgebouwd. Het ABP toetst of de inleg de fiscale

ruimte overschrijdt en informeert de medewerker via de site “Mijn ABP”. Meer inhoudelijke informatie over het ABP Extra Pensioen is te vinden op de website van het ABP.

Wil je als medewerker gebruik maken van deze optie, dan dien je uiterlijk vóór 1 oktober 2019 respectievelijk 1 oktober 2020 via “Mijn ABP” na te gaan hoeveel de fiscale vrije ruimte is om het pensioen te kunnen aanvullen (www.abp.nl.). Een schermprint van dit bedrag aan fiscale vrije ruimte bijvoegen bij het (digitale) aanvraagformulier 2019 en/of 2020.

Hoe kan ik deelnemen aan de PGB regeling 2019-2020?
Hoe je kan deelnemen aan de (verlengde) tijdelijke regeling PGB/WKR is te raadplegen c.q. te downloaden via Youpp en RAP (de regeling, toelichting en de formulieren zijn hier allemaal op te vinden). In eerste instantie zal het enkel mogelijk zijn om via de formulieren deel te nemen aan de PGB regeling, maar de verwachting is dat dit gaandeweg 2019 ook digitaal mogelijk wordt door een aanvraag (declaratie) in te dienen in Youpp. Dit is afhankelijk van het systeem van Youpp en indien het mogelijk is om digitaal het PGB aan te vragen, wordt hierover gecommuniceerd.

Een voorbeeld:
Het PGB bedrag is voor 2019 en 2020 vastgesteld op € 300,00 per jaar. Deeltijders hebben recht op een bedrag naar rato (peildatum 1 januari desbetreffende kalenderjaar), bijvoorbeeld bij een dienstomvang van 18 uur: 18/36 x € 300,00 is € 150,00 per jaar. Kom je later in dienst dan 1 januari dan is het PGB naar rato van het aantal maanden dat je in dienst bent.

Goed om te weten

- Als het PGB in het desbetreffende kalenderjaar (2019 en/of 2020) niet of niet geheel wordt aangewend voor één of meerdere organisatiedoelen, dan komt de aanspraak op het PGB te vervallen. Het wordt dus niet meer bruto uitbetaald aan het einde van het kalenderjaar onder inhouding van loonheffingen.
  NB. Weet je als medewerker dat je in de loop van een kalenderjaar de dienst zal verlaten wegens pensionering of een baan elders? Maak dan nog snel gebruik van de fiscaal gunstige PGB regeling. Het beschikbare bedrag (naar rato) kan anders niet beschikbaar worden gesteld.

- Wordt het PGB aangewend voor één of meerdere organisatiedoelen zoals genoemd in de tijdelijke regeling, dan zal het PGB netto als onkostenvergoeding betaalbaar worden gesteld en komt het bedrag ten laste van de zogenaamde fiscale vrije ruimte in het kader van de WKR. Dit laatste is een intern administratief proces waarvan je als medewerker in principe niets van zal merken.

- Het is fiscaal helaas niet mogelijk om het PGB, of een deel daarvan over te hevelen naar een volgend jaar voor het doen van bijvoorbeeld een grotere uitgave, zoals de aankoop van een fiets of duurdere laptop. De administratie rondom het PGB dient jaarlijks te worden verrekend. Het is echter wel mogelijk gemaakt om een factuur - met hoger bedrag dan uw recht op PGB - over een periode van twee jaar te declareren. Bijvoorbeeld voor de aanschaf van een fiets (> € 600,00) kunt u het PGB van 2019 en 2020 gebruiken met dien verstande dat het resterende bedrag pas in 2020 via het aanvraagformulier 2020 betaalbaar zal worden gesteld.

- Om administratieve redenen is besloten dat per kalenderjaar maandelijks een verzoek tot uitbetaling kan worden gedaan. Echter, wel met de beperking dat er maximaal drie aanvragen kunnen worden ingediend. Het is dus niet mogelijk om bijvoorbeeld tien keer een aanvraag in te dienen voor een aanschaf van steeds €30. Indien in het desbetreffende kalenderjaar het PGB niet of niet volledig is aangewend voor één van de organisatiedoelen, dan vervalt de aanspraak op het (resterende) bedrag.

- De verlengde regeling treedt in werking op 1 januari 2019 en facturen vanaf voornoemde datum kunnen (digitaal) worden ingediend t.b.v. uitbetaling ten laste van uw PGB. Uiterlijk vóór 15 november van het desbetreffende kalenderjaar dient de aanvraag te zijn ingediend bij de administratie van HRM of het daartoe bestemde registratiesysteem.

- De aanschaf van een nieuwe fiets kan plaatsvinden via een (lokale) fietsenhandelaar of bijvoorbeeld via het internet. De aanschaf van een nieuwe fiets loopt dus niet via HRM, alleen de gebruikelijke factuur dient te worden overlegd bij de aanvraag tot uitbetaling van het PGB.

- Het PGB (netto bedrag) kan niet worden aangewend voor de aankoop van extra vakantie-uren gelet op de vastgestelde organisatiedoelen

Mochten er na publicatie van deze toelichting nog onduidelijkheden zijn rondom de uitvoering van deze regeling, dan zal via intranet een en ander gecommuniceerd worden door middel van een info “De meest gestelde vragen over het PGB”. Uiteraard kan je contact opnemen met je direct leidinggevende en/of mailen naar de administratie HRM via het e-mailadres: administratieHRM@stichtsevecht.nl