

## **Regeling uitwisseling arbeidsvoorwaarden tegemoetkoming woon-werkverkeer:**

(onbelaste reiskostenvergoeding in ruil voor eindejaarsuitkering)

### ***Inleiding***

Er bestaat een verschil tussen wat er conform de fiscale wetgeving vergoed mag worden aan reiskosten en wat er vergoed wordt volgens de CAO-VO. Dit kan er toe leiden dat er sprake is van een fiscaal onbenutte ruimte: er wordt op basis van de CAO-VO minder aan reiskosten vergoed dan fiscaal toegestaan is. Er wordt € 0,12 per kilometer onbelast vergoed, terwijl dit, op grond van de fiscale wetgeving € 0,19 mag bedragen. Er blijft dus € 0,07 per kilometer onbenut (fiscale ruimte). Daar staat tegenover dat de CAO-VO voor dienstreizen een vergoeding van € 0,28 per km voorschrijft. Als deze vergoeding onbelast wordt uitbetaald wordt een deel van die fiscale ruimte benut. De werknemer mag de resterende fiscale ruimte gebruiken voor uitwisseling van eindejaarsuitkering voor een onbelaste reiskostenvergoeding. Omdat de eindejaarsuitkering belast is door de loonheffingen en een reiskostenvergoeding onbelast, betekent dit een netto voordeel voor de werknemer. Om de regeling nader uit te leggen, zullen we eerst de vergoeding van reiskosten behandelen conform de fiscale wetgeving en vervolgens de vergoeding van reiskosten conform de CAO-VO. Vervolgens zullen we enkele voorbeelden geven van toepassing van de regeling. Ten slotte zullen we kort aangeven wat de gevolgen voor de werknemer zijn.

### ***Vergoeding reiskosten conform de fiscale wetgeving***

#### *woon-werkverkeer*

Volgens de fiscale wetgeving mag elke werknemer een (vaste) reiskostenvergoeding voor woon-/werkverkeer ontvangen van € 0,19 per kilometer. De Belastingdienst hanteert hiervoor de volgende formule:

aantal km enkele reis \* 2 \* € 0,19 \* 206.

Er wordt uitgegaan van 206 werkdagen (260 werkdagen per jaar verminderd met gemiddeld 54 dagen voor vakantie, ziekte en verlof). De vaste reiskostenvergoeding mag worden toegepast als de werknemer op tenminste 150 dagen van de 206 naar een vaste arbeidsplaats reist. Als u echter meer dan 75 km van uw werk woont (enkele reis) dan wordt er gerekend met het werkelijke aantal dagen waarop u tussen woning en werk bent gereisd.

De vergoeding wordt naar evenredigheid toegepast voor werknemers die in deeltijd werken. Als een werknemer 3 dagen per week werkt, wordt het aantal reisdagen van 206 vermenigvuldigd met 3/5.

De vaste reiskostenvergoeding mag worden doorbetaald bij kortdurende afwezigheid van maximaal 6 aaneensluitende weken. Ziekte-dagen en andere dagen dat de werknemer langer dan 6 weken aaneensluitend afwezig is, worden in mindering gebracht op de 206 dagen per jaar.

#### *dienstreizen*

Ook voor dienstreizen geldt dat er € 0,19 per kilometer onbelast vergoed mag worden.

### ***Vergoeding reiskosten conform de CAO-VO***

#### *woon-/werkverkeer*

Volgens de CAO-VO heeft de werknemer recht op een vergoeding reiskosten woon-/werkverkeer, als de afstand tussen woning en werk 8 kilometer of meer bedraagt (enkele reis). De vergoeding bedraagt € 0,12 per kilometer.

Deze vergoeding wordt gegeven over een afstand van maximaal 25 kilometer enkele reis. Gedurende het eerste jaar dat een werknemer in dienst is, mogen de werkelijke kilometers (dus meer dan 25 kilometer enkele reis) worden vergoed. De vergoeding in het eerste jaar mag echter nooit meer bedragen dan de kosten van het openbaar vervoer (tweede klas).

Voor een werknemer die gedurende het hele jaar in dienst is, wordt de vergoeding op jaarbasis vastgesteld op basis van de volgende berekening:

- functiecategorieën directie en leraar:

aantal km enkele reis \* 2 \* aantal reisdagen per week \* € 0,12 \* 52 \* 10/12

- functiecategorie onderwijsondersteunend personeel:

aantal km enkele reis \* 2 \* aantal reisdagen per week \* € 0,12 \* 52 \* 11/12.

#### *dienstreizen*

Indien de werknemer met toestemming van de werkgever met eigen auto reist, worden de kilometers van de dienstreizen conform de CAO-VO vergoed tegen € 0,28 per kilometer.

### **Gevolgen**

#### *gevolgen voor de werknemersverzekeringen*

Door gebruik te maken van de arbeidsvoorwaarde 'regeling uitwisseling eindejaarsuitkering voor een onbelaste reiskostenvergoeding' wordt een deel van de belaste eindejaarsuitkering overgeheveld naar een onbelaste reiskostenvergoeding. Het gevolg hiervan is dat het loon voor sociale verzekeringen omlaag gaat, waardoor er minder WIA en WW-rechten kunnen worden opgebouwd.

#### *gevolgen voor het pensioen*

Het ABP heeft aangegeven dat uitwisseling van de eindejaarsuitkering voor een tegemoetkoming reiskosten woon-werkverkeer gevolgen heeft voor het ABP-jaarinkomen en daarmee ook voor de pensioenopbouw. Reiskosten vallen in de regel niet onder loon, waardoor het gebruik maken van deze regeling een verlaging kan inhouden van het ABP-jaarinkomen. De gevolgen zijn weliswaar niet groot, maar er is enige invloed op uw pensioenopbouw.

### **Voorbeelden**

#### **Voorbeeld 1**

**Dit is slechts een voorbeeld en de bedragen zijn indicatief. Hier kunnen geen rechten aan ontleend worden.**

U bent leraar en werkt 5 dagen per week en reist elke dag 40 kilometer (20 kilometer enkele reis).

De vergoeding voor de reiskosten woon-werkverkeer op jaarbasis:

wettelijke regeling	$20 * 2 * 0,19 * 206 * 5/5 =$	1565,60
CAO-VO	$20 * 2 * 0,12 * 5 * 52 * 10/12 =$	1040,00
Fiscaal onbenutte ruimte		525,60

De fiscaal onbenutte ruimte van € 525,60 kunt u gebruiken door uitwisseling van uw eindejaarsuitkering voor een onbelaste reiskostenvergoeding.

Stel dat u een eindejaarsuitkering ontvangt van € 2000,00 bruto. Als u ervoor kiest de fiscaal onbenutte ruimte te gebruiken door uitwisseling van de eindejaarsuitkering voor een onbelaste reiskostenvergoeding, dan mag u € 525,60 van de eindejaarsuitkering uit laten betalen als een onbelaste reiskostenvergoeding. Hierdoor wordt slechts over een bedrag van € 1474,40 (€ 2000,00 - € 525,60) loonheffing ingehouden. Omdat u minder loonheffing betaalt, heeft u netto een voordeel. Als voor u een tarief voor bijzondere beloningen (loonheffing) geldt van 41,45%, dan bedraagt dit netto voordeel ongeveer € 217,86 (41,45% van € 525,60).

#### **Voorbeeld 2**

U bent de leraar uit voorbeeld 1 en heeft in dit jaar 800 kilometer aan dienstreizen gedeclareerd tegen € 0,28 per kilometer.

De vergoeding voor de reiskosten woon-werkverkeer op jaarbasis:

Wettelijke regeling	$20 * 2 * 0,19 * 206 * 5/5 =$	1565,60	
CAO-VO	$20 * 2 * 0,12 * 5 * 52 * 10/12 =$	1040,00	
Totaal			525,60
Vergoeding dienstreizen			
Wettelijke regeling	$800 * 0,19 =$	152,00	
CAO-VO	$800 * 0,28 =$	224,00	
Totaal			-72,00
Fiscaal onbenutte ruimte			453,60

U kunt deze fiscaal onbenutte ruimte gebruiken door uitwisseling van de eindejaarsuitkering voor een onbelaste reiskostenvergoeding. De declaratie van de dienstreizen tegen € 0,28 verkleint de fiscale ruimte, omdat er fiscaal maar € 0,19 per kilometer onbelast mag worden vergoed.

*Voorbeeld 3*

U bent leraar en werkt 5 dagen per week. U woont 6 kilometer van uw werk en heeft daarom volgens de CAO-VO geen recht op een vergoeding in de reiskosten woon-/werkverkeer.

Vergoeding reiskosten woon-/werkverkeer op jaarbasis:

Wettelijke regeling	$6 * 2 * 0,19 * 206 =$	469,68
CAO-VO	geen vergoeding	0,00
Fiscaal onbenutte ruimte		469,68

De fiscaal onbenutte ruimte van € 469,68 kunt u gebruiken door uitwisseling van uw eindejaarsuitkering voor een onbelaste reiskostenvergoeding. Uit dit voorbeeld blijkt dat een werknemer die geen vergoeding reiskosten woon-/werkverkeer ontvangt omdat hij minder dan 8 kilometer van het werk woont, wel een netto voordeel kan krijgen door te kiezen voor uitwisseling van de eindejaarsuitkering voor een onbelaste reiskostenvergoeding.