

## 8. Vergoedingen en verstrekkingen

### Opgave 8.1

1. De loonwaarde voor een aan de werknemer ter beschikking gestelde woning bedraagt de economische huurwaarde van die woning. Dat is de huurprijs als de woning zou worden verhuurd. De loonwaarde kan aan de vrije ruimte worden toegewezen.
2. Er kan sprake zijn van een zogeheten 'dienstwoning'. De bijtelling is gelijk aan de huurwaarde in het economisch verkeer, maar is maximaal 18% van het loon van de werknemer bij een 36-urige werkweek. Voor zover de werkelijke economische huurwaarde hoger is, leidt dit verder niet tot belast loon. Deze loonwaarde moet altijd bij het loon van de werknemer in aanmerking worden genomen en kan niet aan de vrije ruimte worden toegewezen.
3. In beginsel is dit onder de werkkostenregeling belast loon. Mits aan de voorwaarden is voldaan, betreft het een gerichte vrijstelling. Een verhuiskostenvergoeding kan kwalificeren indien de werknemer verhuist in verband met de dienstbetrekking. Dit verband moet in beginsel door de werknemer en werkgever aannemelijk gemaakt kunnen worden. In een enkele situatie wordt dit verband door de belastingdienst aanwezig geacht: indien de werknemer verhuist vanaf een afstand van meer dan 25 kilometer, waardoor de afstand ten minste 60% minder wordt én deze verhuizing binnen twee jaar plaatsvindt.
4. Het gaat om het vergoeden of verstrekken van de integrale kosten van overbrenging van de inboedel. Daarnaast de kosten van (her)inrichting tot maximaal € 7.750.
5. Dit kan niet. Het is loon en kan aan de vrije ruimte worden toegewezen. Arbovoorzieningen in de werkruimte in de eigen woning zijn wel gericht vrijgesteld als ze voortvloeien uit het Arbeidsomstandighedenbesluit.
6. Maaltijden als onderdeel van tijdelijke verblijfskosten, bijvoorbeeld tijdens een dienstreis, zijn onbelast op grond van een gerichte vrijstelling. Ook als de maaltijden een 'meer dan bijkomstig' zakelijk karakter hebben (meer dan 10% zakelijk), bijvoorbeeld tijdens een koopavond, is er sprake van een gerichte vrijstelling.
7. Dit is loon dat aan de vrije ruimte kan worden toegewezen.
8. Er moet sprake zijn van werkkleding. Hiervan is sprake indien de kleding uitsluitend of nagenoeg uitsluitend geschikt is om gedragen te worden tijdens het werk. Kledingstukken met een beeldmerk/bedrijfslogo van ten minste 70 cm<sup>2</sup> worden geacht werkkleding te zijn. Alleen *ter beschikking gestelde* werkkleding is op nihil te waarderen (dus de werkgever moet eigenaar blijven). Veiligheidskleding die op grond van de Arboret moet worden gedragen, is gericht vrijgesteld. Overige situaties, dus vergoeden of verstrekken van werkkleding, is loon en kan aan de vrije ruimte worden toegewezen.
9. Computerapparatuur kan als gerichte vrijstelling onbelast worden verstrekt of vergoed aan de werknemer, mits deze naar het oordeel van de werkgever noodzakelijk is voor uitoefening van de dienstbetrekking. Bij niet langer gebruik voor de dienstbetrekking moet de verstrekking worden teruggegeven of er moet een vergoeding voor de restwaarde worden betaald.
10. Aanspraken behoren in beginsel tot het belast loon van de werknemer. Voor bijvoorbeeld pensioenaanspraken geldt echter dat deze niet tot het belast loon behoren maar juist de uitkeringen uit deze aanspraken. Deze zijn dus 'omgekeerd'.

### Opgave 8.2

1. Alle zakelijke kilometers kunnen als gerichte vrijstelling onbelast worden vergoed tot maximaal € 0,21 per kilometer. Onder zakelijke kilometers worden ook verstaan de woon-werkkilometers. Een vergoeding boven € 0,21 per km kan als eindheffingsloon worden aangewezen en ten laste van de vrije ruimte worden gebracht.
2. Voor reiskilometers met eigen vervoersmiddelen zijn geen andere vergoedingen onbelast mogelijk. In de € 0,21 per kilometer worden alle kosten, zoals bijvoorbeeld parkeerkosten, geacht te zijn inbegrepen.
3. De vaste kostenvergoeding wordt afzonderlijk van het loon vastgesteld en gespecificeerd naar aard en veronderstelde omvang. Er wordt uitgegaan van een gemiddeld aantal reiskilometers per maand, gebaseerd op de reisafstand tussen werk en woning en het vermoedelijke reispatroon. Aan het einde van het jaar moet een afrekening worden gemaakt op basis van de

- werkelijk gereisde kilometers, waarbij de werknemer eventueel nog een extra vergoeding krijgt of een deel van de al ontvangen bedragen moet terugbetalen.
4. Voor situaties waarin de werknemer naar een vaste arbeidsplaats reist, heeft de wetgever een praktische regeling vastgesteld voor het bepalen van een vaste reiskostenvergoeding. Deze wordt ook wel 'methode 1' genoemd. De vaste reiskostenvergoeding bedraagt hierbij: (aantal reguliere werkdagen –/– gemiddeld aantal dagen i.v.m. afwezigheid) x totale reisafstand per dag x € 0,21 per kilometer. Het aantal werkdagen wordt hierbij op fulltime-basis gesteld op 260 dagen en het aantal afwezige dagen op 46.
  5. Voorwaarde: de werkgever acht de telefoon noodzakelijk voor de dienstbetrekking.
  6. Een personeelsreis of personeelsfeest is in de basis loon. Wel kan de loonwaarde aan de vrije ruimte worden toegewezen. Uitzondering hierop is mogelijk als een feestelijke happening voor werknemers gekoppeld is aan een zakelijk aspect waarbij deze laatste overheersend is. Als het personeelsfeest op de werkplek (of bij een concernonderdeel) wordt gehouden, kan er echter sprake zijn van een nihilwaardering. Dat is het geval als zo'n personeelsfeest gebruikelijk is.
  7. Rentevoordeel te bepalen t.o.v. rente op vergelijkbare lening bij banken. Indien geen vergelijkbare lening, dan vergelijken met de belastingrente. Dit rentevoordeel is loon en kan aan de vrije ruimte worden toegewezen. Als de lening wordt gebruikt voor aanschaf van een (elektrische) fiets of scooter, is er sprake van een nihilwaardering. Het rentevoordeel van een personeelslening voor de eigen woning is loon van de werknemer en kan niet worden aangewezen als eindheffingsloon.
  8. Alleen bedrijfsfitness op de werkplek is onbelast, dat wil zeggen kan op nihil worden gewaardeerd. Buiten de werkplek dus loon, kan aan de vrije ruimte worden toegewezen.
  9. Aan de werknemer wordt een pensioenaanspraak toegekend op basis van zijn laatstgenoten salaris. De opbouw bedraagt per jaar maximaal 1,657% van het laatstgenoten pensioengevend loon. Als een werknemer een hoger salaris krijgt, dan moet de aanspraak ook voor het verleden worden afgedekt op grond van het hogere loon.
  10. Aan de werknemer wordt per jaar een pensioenaanspraak toegekend op basis van het pensioengevend loon van dat desbetreffende jaar. Deze pensioenopbouw bedraagt bij een middelloonregeling maximaal 1,875%. Als een werknemer een hoger salaris krijgt, heeft dat alleen gevolgen voor de periode vanaf de loonstijging.

### Opgave 8.3

1. Aan de werkgever moeten de originele vervoersbewijzen worden verstrekt zodra er niet meer mee gereisd wordt of kan worden. De werkgever moet deze vervoersbewijzen bewaren bij de administratie, maar niet per se bij de loonadministratie. Voorts moet in de administratie een verband kunnen worden gelegd tussen vervoersbewijzen en vergoeding.
2. Voor eenieder beschikbaar vervoer waarbij gereisd wordt volgens een dienstregeling (tram, bus, metro, trein e.a., niet per taxi, boot of vliegtuig).
3. Als voor het gereisde woon-werktraject ook met andere vervoersmiddelen wordt gereisd, zoals met eigen vervoer naar het opstappunt van het openbaar vervoer. Dit andere vervoer kan dan worden vergoed tegen maximaal € 0,21 per kilometer. Tot dat bedrag is sprake van een gerichte vrijstelling. Daarboven moet de vergoeding als loon worden aangemerkt, maar kan ten laste van de vrije ruimte worden gebracht.
4. De enige voorwaarde is feitelijk dat de vervoerskaart ook gebruikt wordt voor zakelijke reizen. Voor de trajectkaart is voldoende dat de kaart mede betrekking heeft op woon-werkverkeer. Er is sprake van een nihilwaardering.
5. Voor producten uit het eigen bedrijf die met korting door de werknemer worden aangeschaft, geldt een gerichte vrijstelling van maximaal 20% per product en tevens een maximumkorting van € 500 per kalenderjaar. Het meerdere is loon, kan aan de vrije ruimte worden toegewezen.
6. Het voordeel is loon, kan aan de vrije ruimte worden toegewezen.
7. De WKR is hier niet van toepassing. Er kan een eindheffing toepassing vinden. Als de waarde van het geschenk niet hoger is dan € 136, moet het tarief van 45% worden toegepast. Als de waarde hoger is, geldt het 75%-tarief. Bij het achterwege laten van de eindheffing kan de Belastingdienst de verschuldigde belasting via de inkomstenbelasting heffen bij de ontvanger van het geschenk.

8. Tot een waarde van € 27 per jaar is de aanspraak vrijgesteld. Een hogere aanspraak vormt loon, maar kan aan de vrije ruimte worden toegewezen.
9. Er is een gerichte vrijstelling voor verstrekking van of vergoeding voor computers, apparatuur en gereedschappen onder de voorwaarde dat deze naar de mening van de werkgever noodzakelijk is voor de uitoefening van de dienstbetrekking (het noodzakelijkheids criterium). Bij ter beschikking gestelde apparatuur en gereedschappen voor gebruik op de werkplek is dat per definitie het geval.
10. Bij de aftrekmethode worden eerst apart de pensioenopbouw en de opbouw van de AOW berekend. De laatste wordt dan van de eerste afgetrokken om te komen tot de werkelijke pensioenopbouw.  
Bij de franchisemethode wordt eerst de AOW-franchise in mindering gebracht op het pensioengevend salaris. Op dit bedrag wordt vervolgens de pensioenopbouw berekend.
11. Pensioenkapitaal kan bij wisseling van dienstverband worden overgedragen naar de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. Hiermee wordt dan diensttijd ingekocht naar de regels van de nieuwe pensioenregeling. In de nieuwe pensioenregeling wordt dan verder pensioen opgebouwd met inachtneming van de ingekochte fictieve dienstjaren.

#### Opgave 8.4

1. a. omdat de verhuizing plaatsvindt binnen 2 jaar na aanvaarding van zijn dienstbetrekking  
c. omdat er op basis van feiten en omstandigheden voldoende verband is tussen de verhuizing en de dienstbetrekking  
e. voor een bedrag van € 7.750 + de werkelijke kosten voor het overbrengen van de boedel
2. e. € 12,60  
(Toelichting. De maximale vergoeding is  $2 \times 30 \times € 0,21 = € 12,60$ . Hoewel het deel per bus slechts € 5 per dag kost, mag de werkgever hiervoor ook € 0,21 per km, dus € 6,30 betalen).
3. d. de nettocatalogusprijs inclusief accessoires, btw en bpm, maar soms de waarde in het economische verkeer
4. c. is van toepassing op bestelauto's die doorlopend afwisselend door twee of meer werknemers worden gebruikt
5. b. De werkgever mag de door haar voor deze maaltijd gemaakte kosten vergoeden conform het normbedrag voor maaltijden in bedrijfskantines  
c. Haar werkgever mag de door haar voor deze maaltijd gemaakte kosten onbeperkt vergoeden  
d. Het is in het kader van therapeutisch mee-eten  
e. Hiervan is sprake als Francisca door haar werk niet tussen 17.00 en 20.00 uur thuis kan eten
6. e. voor verstrekte consumpties op de werkplek die geen deel uitmaken van een maaltijd

#### Opgave 8.5

1. b. Een verstrekt mobieltje dat niet aan het noodzakelijkheids criterium voldoet en een vaste telefoon bij Gerard thuis
2. a. als gevolg van loon- of prijsontwikkeling  
b. als gevolg van waardeoverdracht van kapitaal  
c. bij een individuele aanpassing van de pensioenleeftijd
3. a. haar maandloon van € 2.500  
c. een bedrag van € 200 aan vakantiebijslag
4. d. € 466,56  
(Toelichting. Uitgegaan moet worden van een dienstverband van 36 uur. Zijn maandloon zou dan zijn  $36/24 \times € 1.600 = € 2.400$ . Het jaarloon inclusief vakantiebijslag is dan  $€ 2.400 \times 12,96 = € 31.104$ . De bijtelling voor loon in natura is maximaal 18% hiervan =  $€ 5.598,72$ . Per maand is de maximale bijtelling  $€ 5.598,72 : 12 = € 466,56$ ).
5. b. als Wilma meer dan 75 km van haar werk woont
6. b. kan door de nieuwe werkgever van Peter in december onbelast aan hem worden toegezegd en vergoed  
(Toelichting. De werkgever heeft destijds gebruik gemaakt van de gerichte vrijstelling. Er was dus geen sprake van belast loon. Om die reden is de terugbetaling door Peter nu geen negatief

loon. Als de nieuwe werkgever niet in december toezeit, komen de studiekosten voor rekening van Peter. Sinds 2022 is dit geen aftrekpost meer in de inkomstenbelasting).

## Opgave 8.6

1.

	Geen loon	Gerichte vrijstelling	Nihilwaarderling	Verplicht loon werknemer	Keuzeloan (werknemer of eindheffing)	Uit netto-loan
Aanspraak op eenmalige uitkering van maximaal 3 maanden bij einde dienstbetrekking	x					
Aanspraak op vakantie voor zover die per 31 december meer is dan 250 dagen					x	
Bedrijfsfitness op andere locatie van de onderneming			x			
Consumptie op de werkplek die geen deel uitmaakt van een maaltijd			x			
Geschenk van meer dan € 25 uit piëteit of sympathie	x					
Geschenk van minder dan € 25 waarbij de persoonlijke relatie vooropstaat	x					
Loan uit vroegere dienstbetrekking				x		
Privégebruik auto van de zaak				x		
Rentevoordeel lening eigen woning				x		
Ter beschikking stellen internet op basis noodzakelijkheids criterium		x				
Terugbetaling aan werknemer voorgeschoten zakelijk notebook	x					
Vergoeding premie voor ongevallen op het werk					x	
Vergoeding verkeersboete die aan werknemer is opgelegd				x		
Verkeersboete aan werkgever opgelegd die niet op de werknemer verhaald wordt					x	
Verstrekking computer die volledig zakelijk wordt gebruikt		x				

2.

	18%	€ 0,21	22%	35%	€ 3,55	€ 6,10	214	€ 300	€ 7.750
Aantal werkdagen vaste onbelaste woonwerkvergoeding							x		
Maximale bijtelling dienstwoning	x								
Bijtelling auto van de zaak			x						
Bijtelling 20 jaar oude auto				x					
Bijtelling bestelauto met doorlopend afwisselend gebruik								x	
Huisvesting op de werkplek						x			
Kantinemaaltijd					x				
Maximale onbelaste km-vergoeding		x							
Maximale vrije vergoeding overige verhuiskosten									x

3.

	Geen loon	Gerichte vrijstelling	Nihilwaardering	Verplicht loon werknemer	Keuzeloan (werknemer of eindheffing)	Uit netto-loan
Aanspraak op ouderdomspensioen	x					
Aanspraak op ziektekostenregeling van € 27 per jaar	x					
Consumptie op de werkplek die deel uitmaakt van een maaltijd					x	
Dienstjduitkering aan een aspergesteker die tijdelijk in de WW zit					x	
Geschenk van meer dan € 25 in relatie met de dienstbetrekking					x	
Korting bij aanschaf producten van een andere maatschappij binnen de groep		x				
Outplacementtraject		x				
Rentevoordeel lening voor privécomputer werknemer					x	
Rentevoordeel lening voor scooter werknemer			x			
Uniform NS-conducteur			x			
Vergoeding voor externe representatiekosten	x					
Vergoeding waterschade in woning van de werknemer					x	
Verkeersboete opgelegd aan werkgever die op de werknemer verhaald wordt						x
Verstrekking donker kostuum aan uitvaartmedewerker					x	
Verstrekking veiligheidsbril met 90% zakelijk gebruik		x				

## Opgave 8.7

1. Waarschijnlijk valt de ter beschikking gestelde woning aan te merken als dienstwoning. Als loonwaarde moet in aanmerking worden genomen de waarde in het economische verkeer, maar maximaal 18% van het jaarloon van Klaas Bischops (bij een 36-urige werkweek). Er is sprake van verplicht werknemersloon. Toewijzing aan de vrije ruimte is niet toegestaan. Een eventuele eigen huurbijdrage van Bischops wordt uiteraard in mindering gebracht op het belaste bedrag.
2. Als de werknemer redelijkerwijs gebruik moet maken van de huisvesting wordt niets tot het loon gerekend. Waarschijnlijk is dit hier niet aan de orde. Dan moet een normbedrag van € 6,10 (2023) per dag tot het loon van de heer Van Leersum worden gerekend (inclusief energie, water en bewassing); mag ten laste van de vrije ruimte.
3. Bij verhuizing binnen twee jaar naar een woning vlak bij de werkplek wordt het verband tussen verhuizing en dienstbetrekking aanwezig geacht, omdat de oude afstand meer was dan 25 km en de afstand met minstens 60% wordt verminderd. Er kan aan de heer Van Leersum

een onbelaste reiskostenvergoeding worden gegeven van de integrale kosten van overbrenging van de inboedel en daarnaast de kosten van (her)inrichting tot maximaal € 7.750.

4. Na het verstrijken van een periode van twee jaar vervalt de fictie dat een verband is tussen indiensttreding en verhuizen. In deze gevallen zullen werkgever en werknemer de aanwezigheid van het verband tussen verhuizing en dienstbetrekking aannemelijk moeten kunnen maken.

#### Opgave 8.8

1. De tijdens hun dienstreizen genuttigde maaltijden zijn zeer waarschijnlijk aan te merken als maaltijden met een 'meer dan bijkomstig' zakelijk karakter. Vanwege hun werk op de weg zijn zij niet in staat om thuis te eten. De maaltijden hebben een meer dan bijkomstig zakelijk karakter. Zij kunnen onbelast worden vergoed.
2. Er is sprake van een bedrijfskantine waarin door de werkgever maaltijden worden verstrekt. Voor deze maaltijden geldt dat deze kunnen worden gewaardeerd op een forfaitaire waarde. Alle maaltijden (ontbijt, lunch, warme maaltijd) worden gewaardeerd op € 3,55. Dit bedrag vormt loon voor de werknemer, maar mag als eindheffingsloon worden aangewezen.
3. De overalls worden vanwege hun functie aangemerkt als werkkleding, zij zijn niet geschikt om buiten het werk gedragen te worden, en kunnen onbelast worden verstrekt. De truien worden ook als werkkleding aangemerkt (en de verstrekking onbelast) mits het bedrijfslogo een oppervlakte heeft van ten minste 70 cm<sup>2</sup>.
4. Het is aannemelijk dat de telefoons noodzakelijk zijn voor de uitoefening van de dienstbetrekking. Dan is de verstrekking hiervan als gerichte vrijstelling onbelast.
5. De waarde in het economische verkeer is belast. Het rentevoordeel is te bepalen ten opzichte van vergelijkbare leningen bij banken. Als er geen vergelijkbare lening is, moet dit beoordeeld worden ten opzichte van de belastingrente; het mag ten laste van de vrije ruimte worden gebracht.
6. Rentevoordeel belasten c.q. toewijzen aan de vrije ruimte.
7. Het rente- en kostenvoordeel van een personeelslening voor de eigen woning is niet vrijgesteld en kan ook niet worden aangewezen als eindheffingsloon. Het voordeel is verplicht belast als loon bij de werknemer.

#### Opgave 8.9

1. Onbelast te verstrekken:  $30 \text{ km} \times 2 \times € 0,21 \times 4 \text{ dagen} = € 50,40$
2. Methode 1 is de aangewezen methode, er wordt naar één vaste arbeidsplaats gereisd. Voorwaarde is dat gereisd wordt in minstens 36 weken naar een vaste arbeidsplaats. Dan kan een vaste reiskostenvergoeding worden verstrekt waarbij geen nacalculatie hoeft plaats te vinden (reisafstand is minder dan 150 kilometer). Op fulltime basis mag worden uitgegaan van 260 werkdagen –/– 46 dagen verlof e.d. = 214 dagen waarover de vaste vergoeding mag worden berekend. Uitwerking van methode 1:  $214 \text{ dagen} \times 30 \text{ km} \times 2 \times € 0,21 \times 4/5 = € 2.157,12$  per jaar, zijnde € 179,76 per maand.
3. Het reizen van woning naar station met de fiets kan vergoed worden tegen maximaal € 0,21 x 7 kilometer x 2 = € 2,94 per dag en € 14,70 per week. Het reizen met de trein kan vergoed worden tegen € 0,21 per kilometer, maar ook kunnen de werkelijke kosten van de OV-trajectkaart worden vergoed. In de werkplaats kunnen nog de met de bus gereisde kilometers worden vergoed: maximaal € 0,21 x 5 kilometer x 2 = € 2,10 per dag en € 10,50 per week. Dus in totaal: € 25,20 plus de werkelijke kosten van de OV-trajectkaart.
4. Bij een eindloonregeling mag maximaal 1,657% van het pensioengevend loon worden opgebouwd. Het pensioengevend loon wordt gevormd door het overeengekomen loon plus de vakantiebijslag en het gegarandeerde tantième. Voor Martin van den Broek bedraagt het op te bouwen OP dus  $1,657\% \times ((5.000 \times 1,08 \times 12) + 4.000) = € 1.074$ . Het toe te kennen partnerpensioen bedraagt 70% van dat OP.
5. Per jaar mag maximaal opgebouwd worden 1,875% maal het pensioengevend loon over dat jaar.

6.	Het toe te kennen ouderdomspensioen is per jaar:	
	Pensioengevend loon ( $\text{€ } 5.000 \times 1,08 \times 12$ ) + $\text{€ } 4.000$	€ 68.800
	AOW-franchise	<u>€ 16.322</u> –/–
		€ 52.478
	Pensioenopbouw per jaar is $\text{€ } 52.478 \times 1,55\% = \text{€ } 813,41$	

## Opgave 8.10

- Voor zakelijke reizen en voor woon-werkverkeer is € 0,21 per km vrijgesteld. Jan ontvangt € 0,22 per km. Dit komt neer op een bovenmatige kostenvergoeding van € 0,01 per km. De vergoeding van € 0,14 per km die Gert ontvangt, blijft beneden het forfaitair vrijgestelde bedrag. Voor Jan is belast:  $19 \times 24 \text{ km} + 36 \times 36 \text{ km} + 26 \times 20 \text{ km} = 2.272 \text{ km} \times \text{€ } 0,01 = \text{€ } 22,72$ . De bovenmatige vergoeding is loon; mag ten laste van de vrije ruimte.
- Tussen Jan en Gert bestaat geen arbeidsovereenkomst. De vergoeding wordt in de privé sfeer betaald. Daarom zijn er geen gevolgen voor de loonheffing.
- De waarde van een dienstwoning moet worden gesteld op maximaal 18% van het loon. Hierbij moet de werkweek worden herleid naar een 36-urige werkweek. Tot het loon moet maximaal worden gerekend:  $36/32 \times \text{€ } 2.700 \times 1,08 \times 18\% = \text{€ } 590,49$  per maand. Dit loonvoordeel is verplicht werknemersloon en mag *niet* als eindheffingsloon worden aangewezen en dan ten laste van de vrije ruimte worden gebracht
- John reist doorgaans op 4 dagen per week naar zijn vaste arbeidsplaats. Tevens is de enkele reisafstand niet meer dan 75 km. Volgens methode 1 is een vaste vrije reiskostenvergoeding mogelijk, die als volgt wordt berekend:  $4/5 \times 214 \text{ dagen} \times 28 \text{ km} \times \text{€ } 0,21 = \text{€ } 1.006,66$  per jaar. Op maandbasis is het vrijgestelde bedrag € 83,89.
- Het privé gebruik van de leaseauto wordt ook tot het loon voor de werknemersverzekeringen gerekend, zodat premies werknemersverzekeringen verschuldigd zijn. Ook is een werkgeversbijdrage Zvw verschuldigd. Het loon in geld van John bedraagt op jaarbasis  $12 \times \text{€ } 2.700 \times 1,08 = \text{€ } 34.992$ . Hiermee is het maximumpremieloon werknemersverzekeringen en het bijdrageloon Zvw niet overschreden. Dit bedraagt € 66.956 (2023). Beide heffingen zijn voor rekening van Lowmax bv.

## Opgave 8.11

- Het rentevoordeel dat Paul geniet wegens de renteloze lening van Wagro bv is in principe aan te merken als een voordeel uit dienstbetrekking. Dit rentevoordeel is te bepalen ten opzichte van vergelijkbare leningen bij banken en de hierbij horende marktconforme rente. Indien de werkgever deze aanwijst als eindheffingsloon, zijn er geen gevolgen voor de werknemer. Ook niet voor de werkgever, mits de vrije ruimte voldoende is.
- Het is niet verplicht het rentevoordeel per maand tot het loon te rekenen, dit mag ook in de maand december of in de maand waarin de dienstbetrekking eindigt. De kwijtschelding moet op het moment van kwijtschelding tot het loon worden gerekend, dus in december.
- De receptiewerkzaamheden vormen, als deze niet op de werkplek plaatsvinden, belast loon en dus moet de werkgever hierover loonheffingen afdragen.
- Bij een jubileum van 25 jaar mag de werkgever een geschenk tot maximaal de hoogte van het loon over één maand verstrekken. Dat is hier  $\text{€ } 3.500 \times 1,08 = \text{€ } 3.780$ . Belast is dus € 4.720. Dit voordeel mag ook ten laste van de vrije ruimte worden gebracht.
- Ook voor de afdracht premies werknemersverzekeringen geldt bij een 25-jarig dienstjubileum een vrijstelling van eenmaal het loon over een maand. Het bedrag van € 4.720 is onderworpen aan premieheffing werknemersverzekeringen tot aan de maximale premiegrondslag. Het loonvoordeel mag als eindheffingsloon worden aangewezen en ten laste van de vrije ruimte worden gebracht. Dan zijn geen premies werknemersverzekeringen verschuldigd.
- Het geschenk van de collega's staat in een te ver verwijderd verband met de dienstbetrekking en vormt daarom geen loon.
- In een eindloonregeling kan maximaal 1,657% van het pensioengevend loon per jaar worden opgebouwd.
- Bij een middelloonregeling bedraagt dit opbouwpercentage 1,875% van het pensioengevend loon per jaar.



9. Het pensioen van Linda in de eindloonregeling bedraagt  $40 \times 1,55\% \times € 45.000 = € 27.900$  inclusief AOW.

#### Opgave 8.12

1. Er is sprake van loon. Een vergoeding voor (premie) ziektekosten is belast loon. Slechts een vergoeding voor ziektekosten die berust op een belaste aanspraak, is vrijgesteld. Het volledige bedrag van € 25 is belast voor alle loonheffingen, maar mag ten laste van de vrije ruimte worden gebracht.
2. Vergoeding van kosten voor het volgen van een opleiding met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning is vrij met uitzondering van kosten verband houdend met een werk- of studeerruimte. De werkgever mag daarom  $€ 2.380 - € 200 = € 2.180$  vrij vergoeden als gerichte vrijstelling, indien en voor zover de vergoeding plaatsvindt in hetzelfde jaar dat de uitgave door Jan gedaan is. Het bedrag van € 200 is als het in één bedrag verstrekt wordt, belast volgens de tabel bijzondere beloningen. Aanwijzing als eindheffingsloon is echter ook mogelijk.
3. Er geldt geen vrijstelling omdat de fitness niet op de werkplek wordt aangeboden. Het is loon voor de werknemer, maar mag ten laste van de vrije ruimte worden gebracht.
4. Als de verhoging niet leidt tot een te hoge vergoeding, kan de werkgever een aanpassing zonder voorafgaande toestemming uitvoeren. Of hiervan sprake is hangt samen met de onderbouwing van de kostenvergoeding of het toepassen van de normbedragen conform de CAO Rijk.
5. Een werkgever kan onder voorwaarden aan het personeel een verstrekking doen zonder inhouding van loonheffingen indien de kosten van de verstrekking zijn gemaakt voor een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking. Het zakelijke karakter van de verstrekking moet dan van meer dan bijkomstig belang zijn. De maaltijdverstrekking aan Carla heeft geen zakelijk karakter en is belast. De maaltijden die verstrekt worden aan Monique hebben een meer dan bijkomstig zakelijk karakter omdat de mogelijkheid om thuis de maaltijd te gebruiken tussen 17.00 en 20.00 uur ontbreekt. De maaltijd van Carla is belast tegen het forfait van € 3,55 en mag ten laste van de vrije ruimte worden gebracht. De maaltijd van Monique heeft een meer dan bijkomstig zakelijk karakter en vormt hiermee een gerichte vrijstelling.

#### Opgave 8.13

1. Ja. Al is privégebruik door de werkgever verboden, de fiets wordt volgens de wet geacht ook voor privégebruik ter beschikking te zijn gesteld. De waarde van dit loon in natura wordt gesteld op 7% van € 998 = € 69,86 per jaar (€ 5,82 per maand). In tegenstelling tot de waarde van de auto van de zaak mag dit bedrag als eindheffingsloon worden aangewezen.
2. Het omrijden heeft niets met de persoonlijke omstandigheden van Fred te maken. Alle verreden kilometers zijn zakelijk en kunnen worden vergoed tegen € 0,21. De onbelaste vergoeding bedraagt voor de maand oktober  $5 \times 120 \times € 0,21 + 15 \times 160 \times € 0,21 = € 630$ .
3. Ja. De bijtelling gaat in op 13 november. Op jaarbasis herleid, rijdt Wilma meer dan 500 kilometer privé. Tot het loon moet op jaarbasis worden gerekend 22% van € 18.750 = € 4.125,00 oftewel € 343,75 voor de maand december.
4. De bijtelling per jaar is vanwege de tenaamstelling in 2020 25% van € 30.000 is € 7.500 ofwel € 625 per maand. Hierop komt deze maand in mindering de eigen bijdrage van € 75 en het bedrag van € 475. Hierdoor resteert aan privégebruik een bedrag van € 75.
5. Er is sprake van een verhuizing binnen het kader van de dienstbetrekking als de verhuizing voldoende verband houdt met de dienstbetrekking. Dit is in ieder geval zo als de werknemer verhuist binnen 2 jaar na de aanvaarding van een nieuwe dienstbetrekking of na overplaatsing binnen de bestaande dienstbetrekking. De afstand tussen zijn woning en de plaats van de dienstbetrekking moet met ten minste 60% wordt verkleind, terwijl tot die verhuizing de afstand tussen zijn woning en de plaats van zijn dienstbetrekking ten minste 25 kilometer bedroeg.
6. Ja. Na toetsing van de hiervoor genoemde voorwaarden voldoet Fred aan de gestelde eisen.

7. Ja. Als aan de voorwaarde wordt voldaan dat er sprake is van een zakelijke verhuizing, mag het maximale bedrag van € 7.750 onbelast worden vergoed (naast de werkelijke kosten voor het overbrengen van de inboedel).
8. Belast of onbelast:
  - Overbrengen inboedel € 3.350. De kosten voor het overbrengen van de inboedel kunnen bij een zakelijke verhuizing voor een bedrag van € 3.350 belastingvrij worden vergoed.
  - Aankoopkosten woning in Ulvenhout € 1.150. Deze vergoeding is tot een bedrag van € 1.150 belast.
  - De notariskosten voor de hypotheekakte € 1.185 zijn kosten die verband houden met de financiering van de woning en zijn tot een bedrag van € 1.185 belast.
  - Reiskosten voor zoeken en bezichtiging woningen 860 km, vergoeding € 215. De reiskosten zijn maximaal onbelast te vergoeden tot een bedrag van € 0,21 per kilometer. Belast is € 34,40.
  - De kosten voor het herstellen in de oude staat van de huurwoning zijn geen kosten gemaakt in het belang van de dienstbetrekking. Het bedrag van € 3.200 is belast.
  - Het pasklaar maken overgebrachte stoffering € 400. Deze kosten worden geacht te zijn begrepen in het vrijgestelde bedrag van € 7.750. Deze vergoeding is tot een bedrag van € 400 belast.

## Opgave 8.14

1. Voor de ter beschikking gestelde fiets geldt een forfaitaire bijtelling van 7% van € 995 = € 69,65 per jaar. Dit is € 5,80 per maand. Het bedrag moet tot het loon van Ingrid de Vree worden gerekend, maar mag eventueel als eindheffingsloon in het kader van de WKR worden aangewezen. (De 500-km grens zoals die bij een auto van de zaak geldt, is hier niet van toepassing.)
2. Nee. De vergoeding voor woon-werkverkeer is niet vrijgesteld voor zover gereisd wordt met de fiets van de zaak. Er is dan namelijk sprake van vervoer vanwege de werkgever.
3. De verruimde praktische regeling, ook wel methode 2 genoemd, houdt in dat een werknemer die op minimaal 128 dagen (60% x 214 dagen) in een kalenderjaar naar zijn vaste werkplaats reist, een vaste reiskostenvergoeding op basis van ten hoogste 214 werkdagen (100%) onbelast kan ontvangen. Dit komt neer op  $214 \times 2 \times 18 \times € 0,21 = € 1.617,84$ .
4. Voor de 2 dagen dat Heintje thuis werkt, kan aan hem als gerichte vrijstelling een vaste onbelaste thuiswerkvergoeding worden verstrekt van maximaal  $(2/5 \times 214 \times € 2,15) : 12 = € 15,34$  per maand. De onbelaste vaste reiskostenvergoeding moet dan worden beperkt tot  $(3/5 \times 214 \times 2 \times 18 \times 0,21) : 12 = € 80,89$  per maand.
5. Heintje voldoet dan niet meer aan het minimumaantal dagen van  $3/5 \times 214 = 128$  dagen uit de verruimde praktische regeling zodat de reiskostenvergoeding moet worden herzien. Hij komt nu alleen in aanmerking voor een vergoeding van de reiskosten die hij dagelijks maakt en dat is € 7,56 per dag ( $36 \text{ km} \times € 0,21$ ). Dat is op jaarbasis € 756. Indien hij wel minimaal  $(2/5) \times 214 \times 60\% = 52$  dagen thuis heeft gewerkt, mag de werkgever de onbelaste vaste thuiswerkvergoeding blijven betalen.
6. Nee. In deze situatie gebruiken de werknemers de auto alleen zakelijk. Dus hoeft er geen bijtelling in welke vorm dan ook plaats te vinden.
7. Ja. Als een bestelauto ter beschikking wordt gesteld die uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen, moet tot het loon voor alle loonheffingen worden gerekend de kilometerkostprijs van de desbetreffende bestelauto maal het aantal gereden privékilometers.
8. In eerste instantie blijkt uit de sluitende kilometerregistratie dat t/m 15 juli geen bijtelling hoeft plaats te vinden. Later blijkt dat met de nieuwe ter beschikking gestelde auto in 5,5 maand 350 kilometer wordt gereden. Hierdoor komt het aantal privékilometers op jaarbasis boven de 500 zodat alsnog over het gehele jaar bijtelling voor privégebruik moet plaatsvinden voor beide auto's. De bijtelling wegens privégebruik wordt:  
 $22\% \times € 17.950 \times 6,5/12 = € 2.139,04$  en  
 $22\% \times € 20.000 \times 5,5/12 = € 2.016,67$   
 Totaal € 4.155,71 aan bijtelling op de grondslag voor alle loonheffingen.