### 8. Vergoedingen en verstrekkingen

**Opgave 8.1**

1. Ja, hier is sprake van huisvesting op de werkplek tegen een forfaitaire waarde van € 6,80 per overnachting.
2. Het verblijf op het booreiland is een nihilwaardering. De werknemer woont elders en kan zich aan de inwoning in verband met de werkzaamheden redelijkerwijs niet onttrekken.
3. Het woonrecht van een dienstwoning is forfaitaire belast met maximaal 18% van het fiscale loon voor berekening van het woonrecht. Een fulltime werkweek wordt daarbij gesteld op 36 uur.
4. De werkgever mag vanwege de zakelijke verhuizing de kosten van overbrenging van de boedel onbelast vergoeden plus maximaal een bedrag van € 7.750. Een verhuizing wordt geacht in ieder geval zakelijk te zijn als de reisafstand met 60% wordt verkort en de reisafstand voor de verhuizing minimaal 25 km was. Daarnaast moet de verhuizing plaatsvinden binnen 2 jaar na datum indiensttreding of wijziging van een functie bij dezelfde werkgever.

**Opgave 8.2**

1. Voor de berekening van een vaste reiskostenvergoeding gaat de Belastingdienst uit van 214 reisdagen per jaar bij een fulltime dienstbetrekking (werken op 5 dagen in de week). Voor Veronique wordt de vaste reiskostenvergoeding bij een loontijdvak van een maand
(214 x 50 km x € 0,23)/12 = € 205,08. Bij een 4-wekenloon wordt de factor 12 vervangen door 13.
2. Als de werkgever een vaste reiskostenvergoeding aanhoudt voor de zomermaanden, mag de werkgever onbelast vergoeden € 28,50 plus (214 x 14 x € 0,23)/12 = € 57,42. Totaal € 85,92.

Ingeval van declaratie van de reiskosten 23 dagen x 14 km x € 0,23 = € 74,06 plus de kosten van het kortingsabonnement ad € 28,50. Totaal in deze situatie € 102,56.

De werkgever mag haar ook in geval van de vaste reiskostenvergoeding het bedrag van vraag 3 vergoeden.

1. Bij een onbelaste reiskostenvergoeding ad € 0,23 per km is de vergoeding onbelast ongeacht de wijze van reizen.
2. Omdat Veronique dan 4 dagen in de week werkt en om die reden dan ook 4 dagen per week reist (woon-werk), mag de werkgever 4/5 x (214 x 50 km x € 0,23)/12 = € 164,06 onbelast vergoeden.
3. Omdat Veronique dan 4 dagen in de week werkt waarvan 2 dagen per week op kantoor (woon-werk), mag de werkgever (2/5 x 214 x 50 km x € 0,23)/12 = € 82,03 onbelast vergoeden.

Omdat Veronique dan 4 dagen in de week werkt waarvan 2 dagen per week thuis, mag de werkgever (2/5 x 214 x € 2,40)/12 = € 17,18 onbelast vergoeden. De maximaal onbelaste combinatievergoeding reis-thuiswerken per maand bedraagt dus € 99,21 per maand.

**Opgave 8.3**

1. Een maaltijd wordt forfaitair gewaardeerd tegen € 3,95. De eigen bijdrage van een werknemer mag in mindering komen op dit bedrag. In casu 2,25. Daarom wijst de werkgever een bedrag van € 1,70 (€ 3,95 – € 2,25) aan als eindheffingsloon.
2. Omdat alle werknemers een attentie ontvangen ter gelegenheid van de feestdagen, is er geen sprake van een persoonlijke attentie. De werkgever kan de waarde van de attenties aanwijzen als eindheffingsloon en ten late van de vrije ruimte brengen.
De brunch ter gelegenheid van de bijeenkomst waarin de cijfers van vorig jaar en de bedrijfsplannen van volgend jaar bekend worden gemaakt, is een maaltijd met een meer dan bijkomstig zakelijke karakter. De brunch is dan ook een gerichte vrijstelling. De brunch ter gelegenheid van Pinksteren mist een dergelijk zakelijk karakter. De waarde daarvan zal de werkgever op € 3,95 moeten waarderen. De werkgever mag deze waarde ook aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste van de vrije ruimte brengen
3. De fitness op de werkplek is een voorziening op de werkplek en daarmee op nihil gewaardeerd.
4. De waarde van een elektrische auto die in 2025 voor het eerst op de werk is toegelaten is 17% t/m een waarde van € 30.000, daarboven geldt een waarde van 22% voor privégebruik.

Bijtelling (17% x € 30.00) + (22% x € 10.000) = € € 7.300 per jaar. Oftewel € 608,33 per maand.

Voor de auto met verbrandingsmotor is de bijtelling 22% x € 40.000 = € 8.800 per jaar. Onder aftrek van de eigen bijdrage voor privégebruik ad € 250, is de bijtelling € 483,33 per maand.

**Opgave 8.4**

b. Een verstrekt mobieltje dat niet aan het noodzakelijkheidscriterium voldoet en een vaste telefoon bij Gerard thuis

**Opgave 8.5**

c. een bedrag van € 280 aan vakantiebijslag

**Opgave 8.6**

d. € 466,56

**Opgave 8.7**

a. kan door de nieuwe werkgever van Peter in december onbelast aan hem worden toegezegd en vergoed

**Opgave 8.8**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Geen loon** | **Gerichte vrijstelling** | **Nihil-waarde-ring** | **Verplicht loon** | **Loon werknemer of eindheffing** | **Uit netto-loon** |
| Aanspraak op een-malige uitkering van max. 3 maanden bij einde dienstbetrekking | X |  |  |  |  |  |
| Aanspraak op vakantie voor zover de 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 de maaltijd |  |  | X |  |  |  |
| Geschenk van meer dan € 25 uit piëteit of sympathie | X |  |  |  |  |  |
| Geschenk van minder dan € 25 waarbij de persoonlijk relatie vooropstaat | X |  |  |  |  |  |
| Loon uit vroegere dienstbetrekking |  |  |  | X |  |  |
| Privégebruik auto van de zaak |  |  |  | X |  |  |
| Rentevoordeel lening eigen woning |  |  |  | X |  |  |
| Ter beschikking stellen internet nodig voor thuis werken |  | X |  |  |  |  |
| Terugbetaling aan werknemer voorgeschoten zakelijk notebook | X |  |  |  |  |  |
| Vergoeding premie aan werknemer voor ongevallenverzekering op het werk |  |  |  |  | X |  |
| Vergoeding verkeers-boete die aan een werknemer is opgelegd |  |  |  | X |  |  |
| Niet verhaalde verkeers-boete die aan de werkgever is opgelegd |  |  |  |  | X |  |
| Verstrekking computer die volledig zakelijk wordt gebruikt |  | X |  |  |  |  |
| Aanspraak op een pensioenregeling | X |  |  |  |  |  |
| Consumptie op de werkplek die deel uit maakt van een maaltijd |  |  |  |  | X |  |
| Geschenk van meer dan € 25 in relatie met de dienstbetrekking |  |  |  |  | X |  |
| 20% personeelskorting bij aanschaf van een product van een groepsmaatschappij |  | X |  |  |  |  |
| Aanbieden van een outplacementtraject aan een werknemer die ontslagen wordt |  | X |  |  |  |  |
| Rentevoordeel op een lening van de werkgever voor aanschaf van een privé computer |  |  |  |  | X |  |
| Rentevoordeel op een lening van de werkgever voor aanschaf van een elektrische scooter |  |  | X |  |  |  |
| Uniform van een conducteur |  |  | X |  |  |  |
| Vergoeding voor externe representatie | X |  |  |  |  |  |
| Vergoeding water-schade in de woning van de werknemer |  |  |  |  | X |  |
| Verkeersboete opgelegd aan een werkgever die op een werknemer verhaald wordt |  | X |  |  |  | X |
| Verstrekking donker kostuum aan een uitvaartmedewerker |  |  |  |  | X |  |
| Verstrekking van een veiligheidsbril met 90% zakelijk gebruik |  | X |  |  |  |  |

**Opgave 8.9**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **18%** | **€ 0,23** | **22%** | **35%** | **€ 3,95** | **€ 6,80** | **214** | **€ 438** | **€ 7.750** |
| Aantal werkdagen vaste onbelaste woon-werkvergoeding |  |  |  |  |  |  | X |  |  |
| Max. bijtelling dienstwoning | X |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bijtelling privégebruik auto van de zaak |  |  | X |  |  |  |  |  |  |
| Bijtelling privégebruik 20 jaar oude auto van de zaak |  |  |  | X |  |  |  |  |  |
| Doorlopend afwisselend gebruik bestelauto |  |  |  |  |  |  |  | X |  |
| Huisvesting op de werkplek |  |  |  |  |  | X |  |  |  |
| Maaltijd in de kantine |  |  |  |  | X |  |  |  |  |
| Max. onbelaste km-vergoeding |  | X |  |  |  |  |  |  |  |
| Max. onbelaste vrije vergoeding overige verhuiskosten |  |  |  |  |  |  |  |  | X |

**Opgave 8.10**

1. De vergoeding voor onderweg ad € 15 vormt kosten van tijdelijk verblijf. Dit is een gerichte vrijstelling. Installatiebedrijf De Rijk mag de vergoeding onbelast betalen.
2. De overalls zijn werkkleding, overalls worden geacht alleen op de werkplek te worden gedragen. De truien zijn voorzien van een bedrijfslogo. Indien dit logo minimaal 70 cm2 is, is ook sprake van werkkleding. De waarde van werkkleding is op nihil gewaardeerd. De polo’s (zonder bedrijfslogo) kunnen ook privé gedragen worden. De terbeschikkingstelling is loon. De werkgever mag dit ook aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste van de vrije ruimte brengen. De beschermende middelen, zoals een veiligheidsbril, gehoorbescherming en veiligheidsschoenen zijn verplichtingen op grond van de Arbowet en daarmee een gerichte vrijstelling, die de werkgever onbelast ter beschikking mag stellen.
3. Het rentevoordeel voor een lening die wordt gebruikt voor aanschaf van een elektrische fiets is op nihil gewaardeerd.
4. Het rentevoordeel voor collega Mart die € 12.000 leent voor de financiering van een auto is belast loon. De werkgever mag dit voordeel ook aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste van de vrije ruimte brengen.
5. Het rentevoordeel voor collega Sabrina die € 50.000 leent voor een verbouwing van haar woning is verplicht loon. De rente is in de inkomstenbelasting aftrekbaar als rente eigenwoningschuld.

**Opgave 8.11**

1. Martin komt in aanmerking voor een ouderdomspensioen, een partnerpensioen en een wezenpensioen
2. Het pensioengevend loon bedraagt € 5.000 x 12,96 = € 64.800
De pensioengrondslag is € 64.800 – € 18.475 = € 46.325
De pensioen aangroei is dan 1,8% x € 46.325 = € 833,85
3. Het pensioen daalt dan met meer dan 1,8%. Naast de 1 jaar kortere diensttijd waardoor het pensioen niet meer met 1,8% aangroeit, zal de pensioenuitvoerder bij vervroegen van de ingangsdatum ook eerder uit moeten keren, waardoor de levenslange uitkering met 1 jaar wordt verlengd. Dit leidt ook tot een daling van de uitkering.
4. De pensioenuitkering is loon uit vroegere dienstbetrekking. Deze wordt belast met de groene loonheffingstabel. Naast de loonheffing houdt de pensioenuitvoerder ook de bijdrage Zvw in.

**Opgave 8.12**

1. De receptie op de zaak is nihil gewaardeerd. Het betreft consumpties buiten de maaltijd om op de werkplek.
2. De kwijtschelding van de lening is een voordeel uit dienstbetrekking. Echter tot 1 x het loon over een maand mag de werkgever een onbelaste betaling doen in verband met het 25-jarige dienstverband. Tot dit bedrag is de kwijtschelding dan ook onbelast. Het loon over een maand bedraagt € 3.780 + € 200 + € 280 (evenredig deel vakantiebijslag) = € 4.260. Het meerdere ad € 4.240 (€ 8.500 – € 4.260) is belast loon. De werkgever mag dit ook als eindheffingsloon aanwijzen en ten laste van de vrije ruimte brengen.
3. Het bedrag van € 950 komt niet voort uit de dienstbetrekking en is om die reden ook een loon.

**Opgave 8.13**

1. De bijtelling is 22% over de cataloguswaarde ad € 36.000. Dat is (22% x € 36.000)/12 = € 660 per maand. In mindering mag worden gebracht de bijdrage voor privégebruik ad € 220 en de brandstofkosten in het buitenland ad € 520 en de tolgelden ad € 85, mits dit met de werkgever is overeengekomen. De netto bijtelling is dan € 660 – € 220 – € 520 – € 85 = € 165. Een bijtelling kan in een loontijdvak negatief zijn, op jaarbasis niet.
2. De reis-/thuiswerkvergoeding van Charlotte bedraagt:
 (4/5 x 214 x 36 x €0,23)/12 plus (1/5 x 214 x 2,40)/12 = € 126,69
De reis-/thuiswerkvergoeding van Marley bedraagt:
(3/5 x 214 x 24 x € 0,23)/12 plus (1/5 x 214 x € 2,40)/12 = € 67,62
3. De vergoeding van € 0,23 per omgereden kilometer heeft geen causaal verband met de dienstbetrekking. Deze berust op een onderlinge afspraak. De vergoeding is daarom geen loon.
4. De vaste reis-/thuiswerkvergoeding blijft zoals bij het antwoord van vraag 2 vastgesteld. De afspraak van carpoolen berust op een onderlinge afspraak. De werkgever mag aan beiden de afstand woon-werk vergoeden tegen € 0,23 per km.
5. Als Henry meer dan 500 km privé heeft gereden met zijn vorige auto in dit jaar, blijft de bijtelling van toepassing op de nieuwe auto. Pas per 1 januari van het nieuwe jaar kan de bijtelling vervallen in verband met privékilometers tot maximaal 500 km per jaar.
6. De fiets die ter beschikking is gesteld voor woon-werkverkeer wordt geacht ook voor privé gebruikt te worden. De werkgever telt dan 7% over de consumentenadviesprijs bij het loon van de werknemer. Overige ter beschikkingstelingen (extra slot en fietstas) zijn loon voor de werknemer. Dit mag de werkgever ook aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste van de vrije ruimte brengen.

**Opgave 8.14**

1. Het netto te betalen loon bedraagt:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Looncomponent** | **Fiscaal** | **Bruto-netto** |
| Brutoloon | € 3.645,00 | € 3.645,00 |
| Vergoeding telefoon/TV-abonnement | + € 55,00 | + € 55,00  |
| Vaste reiskostenvergoeding (belast) | + € 69,91 | + € 69,91 |
| Deelname aan regeling PAWW | – € 3,65 | – € 3,65 |
| Werknemersbijdrage pensioen | – € 265,00 | – € 265 |
| Premie WIA-hiaatverzekering | – € 25,00 | – € 25,00 |
| Tabelloon | € 3.476,26 |  |
| Loonheffing |  | – € 599,17 |
| Uitbetaald bedrag |  | € 2.877,09 |
| Vergoeding internet |  |  + € 55,00 |
| Vaste reiskosten (onbelast) |  | + € 229,69 |
| Verhaalde WGA-premie |  |  – € 16,00 |
| Netto uit te betalen |  | € 3.145,78 |

 De ter beschikking gestelde laptop is een gerichte vrijstelling net als de onbelaste reiskostenvergoeding.

2. Indien de werkgever vergoedingen aanwijst als eindheffingsloon en deze ten laste van de vrije ruimte brengt, veranderen de volgende kolommen van de loonstaat:

* Kolom 3: Deze wordt verlaagd met € 55 (vergoeding telefoon/TV-abonnement) plus € 69,91 (belaste reiskostenvergoeding)
* Kolom 14: Wordt ook verlaagd met dezelfde bedragen
* Kolom 15: De loonheffing wordt lager
* Kolom 17: Uitbetaald bedrag wordt lager