



OMGEVINGSDIENST
FLEVOLAND & GOOI EN VECHTSTREEK

IKB OFGV



Hoofdstuk I: Het IKB

Het IKB (individueel keuze budget): Het IKB is een maandelijks budget dat de medewerker van de OFGV op basis van een persoonlijke voorkeur kan gebruiken voor door hem gekozen doelen. De medewerker heeft hiermee keuzevrijheid over de inhoud van zijn arbeidsvoorwaardenpakket.

Het IKB wordt per maand opgebouwd en bestaat uit:

- ✓ 8 % vakantietoelage
- ✓ 6,75 % eindejaarsuitkering
- ✓ 1,5 % werkgeversbijdrage levensloop
- ✓ 14,4 bovenwettelijke vakantie-uren (afgerond op 0,8%)

De medewerker kan het IKB laten uitbetalen voor extra inkomen en/of deze gebruiken om deze uit te ruilen voor andere arbeidsvoorwaarden. Uiteraard binnen de per keuze geldende grenzen.

Het IKB van de OFGV kent de volgende doelen die tegen de volgende bronnen kunnen worden uitgewisseld:

<u>Doelen:</u>	<u>Bronnen:</u>
Kopen van vakantie-uren	• IKB budget
Verkopen van vakantie-uren	• Bovenwettelijke verlofuren
Fiscaal vriendelijk verrekenen van de aanschaf van een fiets	• IKB budget
Fiscaal vriendelijk verrekenen van de vakbondscontributie	• IKB budget
Fiscaal vriendelijk verrekenen van woon- werkverkeer	• IKB budget
Uitbetaling	• IKB budget

Door gebruik te maken van de doelen van het IKB heeft de medewerker bij een aantal doelen een fiscaal voordeel. De ingezette bron, het bruto IKB budget, wordt voor het gekozen doel (deels) netto uitbetaald. De medewerker bespaart op deze manier loonheffingen (loonbelasting, volksverzekeringen en sociale zekerheidspremies) over het deel van het IKB dat wordt verminderd. Wel heeft de verlaging van het IKB gevolgen

voor de hoogte van bepaalde uitkeringen (WW, WIA), omdat de grondslag voor de uitkeringen wordt verlaagd.

Overige bepalingen:

- Medewerkers kunnen maandelijks keuze maken over de besteding van het IKB.
- Medewerkers kunnen alleen dat deel van het IKB besteden dat op dat moment in het IKB is opgebouwd. Indien er geen keuze wordt gemaakt, dan wordt het IKB gereserveerd.
- Het IKB moet in het zelfde kalenderjaar volledig worden genoten en kan niet naar het volgend kalenderjaar meegenomen worden. Resterende budget in december wordt in die maand volledig uitbetaald.
- Bedragen die uit het IKB zijn gebruikt, kunnen niet meer worden teruggestort in het IKB.
- Bij beëindiging van het dienstverband wordt het resterende IKB bij de laatste salarisbetaling aan de medewerker uitbetaald.
- Per kalenderjaar kunnen meerdere bronnen tegelijkertijd ingezet worden. Een combinatie van verschillende doelen met de verschillende bronnen is mogelijk, met uitzondering van de combinatie van de koop en verkoop van de vakantie-uren. Voor de fiscaal toegestane bestedingsmogelijkheden zijn de wettelijke bepalingen van toepassing.
- Voor de inzet in is de omvang van het dienstverband op 1 januari bepalend.
- Wijzigingen in de loop van het jaar van het percentage dienstverband hebben geen invloed op de al gemaakte keuze in dat kalenderjaar (met in achtname van het wettelijk minimum aantal vakantie-uren per jaar).
- Verwerkingstermijn is gelijk aan de uitersten inleverdata van de declaraties.

Hoe vraag je het aan?

Via module Flex Benefits van het digitale personeelssysteem Youforce.

Hoofdstuk II: Kopen van vakantie-uren

Voorwaarden voor deelname?

Elke medewerker met een volledige dienstbetrekking heeft het recht om maximaal 144 uren per jaar extra vakantie uren te kopen. Medewerkers met een deeltijdbetrekking kunnen naar verhouding van hun dienstverband uren kopen.

Wat neem je mee in overweging (effecten van je keuze)?

- Je mag in één kalenderjaar vakantie-uren kopen of verkopen, maar niet beide.
- Eénmaal gekozen voor uren kopen of verkopen, dan mag je deze keuze in hetzelfde kalenderjaar niet meer wijzigen.
- De waarde van de gekochte uren is het geldende uurloon in de maand waarin de vakantie-uren worden gekocht.
- Het IKB budget wordt verlaagd met de waarde van gekochte uren.
- Verlaging van het (bruto) IKB in ruil voor een doel uit het IKB kan zich uitstrekken over ten hoogste het resterende kalenderjaar.
- Bij het kopen van verlof zijn de gebruikelijke inhoudingen op het loon van toepassing.
- De berekeningsgrondslag voor de pensioenregeling wijzigt bij de aankoop van vakantie-uren niet.
- Bij ontslag met recht op een WW-uitkering wordt de grondslag van de uitkering verlaagd.
- De werkgever kan het verzoek tot het kopen van vakantie-uren om zwaarwegend bedrijfs- en dienstbelang afwijzen.

Hoe vraag je dat aan?

1. Vul het formulier Vakantie-uren kopen (Youforce/Flex Benefits) in.
2. Het formulier gaat vervolgens digitaal naar je leidinggevende ter accordering.
3. De gekochte vakantie-uren worden op je verlofkaart bijgeschreven.
4. De inhouding vindt plaats overeenkomstig hetgeen is aangegeven op het formulier.

Let op: je kunt gebruik maken van de bovenstaande keuze tussen 7 januari en 7 december van het jaar waarop de aanvraag betrekking heeft.

Hoofdstuk III: Verkopen van vakantie-uren

Voorwaarden voor deelname?

Elke medewerker met een volledige dienstbetrekking heeft het recht om maximaal 72 bovenwettelijke vakantie-uren per jaar te verkopen. Medewerkers met een deeltijdbetrekking kunnen naar verhouding van hun dienstverband uren verkopen. Hiervoor kan de medewerker alleen bovenwettelijke verlof uren gebruiken die zijn opgebouwd in het huidige kalenderjaar.

Wat neem je mee in overweging (effecten van je keuze)?

- Je mag in één kalenderjaar vakantie-uren kopen of verkopen, maar niet beide.
- Eénmaal gekozen voor uren kopen of verkopen, dan mag je deze keuze in hetzelfde kalenderjaar niet meer wijzigen.
- De waarde van de verkochte uren is het geldende uurloon in de maand waarin de vakantie-uren worden verkocht.
- Bij het verkopen van verlof zijn de gebruikelijke inhoudingen op het loon van toepassing.
- De berekeningsgrondslag voor de pensioenregeling wijzigt door de verkoop van vakantie-uren niet.
- De werkgever kan het verzoek om zwaarwegend bedrijfs- en dienstbelang afwijzen.

Hoe vraag je dat aan?

1. Vul het formulier Vakantie-uren verkopen (Youforce/Flex Benefits) in.
2. Het formulier gaat vervolgens digitaal naar je leidinggevende ter accordering.
3. De verkochte vakantie-uren worden op je verlofkaart afgeschreven.
4. De uitbetaling van de vakantie-uren wordt bij de salarisbetaling van de door jou opgegeven maand meegenomen.

Hoofdstuk IV: Fiscaal vriendelijk verrekenen van de aanschaf van een fiets

Voorwaarden voor deelname?

Jij mag fiscaal vriendelijk de aanschaf van een fiets verrekenen indien:

- je maximale woonafstand op 15 km van de werkplek ligt;
- je de fiets in meer dan de helft van het aantal werkdagen voor woon-werkverkeer gebruikt;
- indien je op meer dan 15 km van de werkplek woont maar de fiets gebruikt voor het voor- en natransport, bijvoorbeeld naar station, bushalte of carpoolplaats;
- je hebt in de drie voorafgaande jaren geen fiets gekocht met fiscaal voordeel.

Wat neem je mee in overweging (effecten van je keuze)?

- Door de fiets te 'betalen' van een gedeelte van je IKB budget levert dat een belastingvoordeel op tot 52%.
- Jij bent vrij in het kiezen van de leverancier waar je de fiets koopt. Deze moet echter wel ingeschreven staan bij de Kamer van Koophandel.
- Je bent vrij in het kiezen welk type fiets en voor welk bedrag je een fiets uitzoekt.
- De maximale vergoeding (het fiscaal vriendelijk uit te ruilen bedrag) is € 749.
- De fiets betaal je binnen 1 jaar af. Dit kun je verspreiden over meerdere maanden binnen hetzelfde kalenderjaar.
- De factuurdatum moet liggen in het huidige fiscale jaar.
- Als de proforma rekening niet binnen een maand wordt gevolgd door een definitieve rekening wordt de aanvraag gecancelled en vindt verrekening plaats.
- Uitdiensttreding tijdens de looptijd van de afbetaling betekent dat het resterende bedrag op je overgebleven IKB budget wordt ingehouden, als deze niet toereikend is word het bedrag ingehouden op je netto salaris.
-

Hoe vraag je dat aan?

1. Vul het formulier Fiets (Youforce/Flex Benefits/Doelen) in.
2. Je schaft een fiets aan met inachtneming van de voorwaarden zoals hierboven beschreven staan. Je betaalt de rekening rechtstreeks aan de leverancier.
3. Je levert de originele, op naam gestelde, gespecificeerde aankoopnota (eventueel proforma nota) in bij de P&O servicedesk.
4. Het bedrag van de nota (maar niet meer dan de maximale vergoeding van €749) wordt met het salaris overgemaakt.
5. Je krijgt de originele aankoopnota weer terug (i.v.m. garantie).
6. Je IKB budget of het verlofsaldo wordt verlaagd overeenkomstig hetgeen is aangegeven in het formulier.

Hoofdstuk V: Fiscaal vriendelijk verrekenen van de vakbondscontributie

Voorwaarden voor deelname?

De vergoeding voor de vakbondscontributie is fiscaal onbelast. Hierdoor kun je een belast loonbestanddeel ruilen tegen een onbelaste vergoeding waardoor je niet alleen minder loonbelasting maar ook minder sociale verzekeringspremies verschuldigd bent. Je overlegt de opgave van de vakbondsorganisatie bij de aanvraag. Dit kan alleen in het kalenderjaar waarover contributie is afgedragen.

Wat neem je mee in overweging?

- Afhankelijk van je inkomen levert dit een voordeel op tot wel 52% over de vakbondscontributie.
- Verlaging van je IKB heeft als voordeel: verlaging van de loonbelasting en premies sociale verzekeringen.
- Verlaging van je IKB heeft als effect: dat bij ontslag met recht op een WW-uitkering de grondslag van de uitkering wordt verlaagd.

Hoe vraag je dat aan?

1. Vul het formulier Vakbondscontributie (Youforce/Flex Benefits/Doelen) in.
2. Je maakt een scan van het betalingsbewijs en voegt deze bij de digitale aanvraag.

Hoofdstuk IV: Fiscaal vriendelijk verrekenen woon-werkverkeer

Voorwaarden voor deelname?

Voor de regeling komen in aanmerking medewerkers van de OFGV die in vaste of tijdelijke dienst zijn met een woon-werk afstand van maximaal 10 km.

De belastingdienst maakt het mogelijk om het IKB budget uit te ruilen voor een onbelaste vergoeding woon- werkverkeer. Dit betekent dat over een lager bedrag loonbelasting en premies worden ingehouden waardoor je een hoger netto bedrag overhoudt. Dit levert afhankelijk van je inkomen financieel voordeel op tot wel 52%.

De Belastingdienst heeft bepaald dat werkgevers aan medewerkers een netto bedrag per kilometer woon-werkverkeer mag vergoeden van € 0,19 per kilometer, zonder dat daarover belasting verschuldigd is. (Peildatum 1-9-2016).

Om gebruik te kunnen maken van de regeling maakt het niet uit hoe je naar het werk reist.

Wat neem je mee in overweging?

- De regeling is fiscaal gunstig en levert zelfs al voordeel op als je op 1 kilometer van het werk woont.
- Bij ontslag in de loop van het jaar kan tot de datum van ontslag gebruik worden gemaakt van de regeling. De medewerker moet wel voor zijn/haar ontslagdatum een aanvraag indienen voor een vergoeding over de in dat jaar gewerkte maanden.
- De medewerker kan in combinatie met deze regeling via de inkomstenbelasting de kosten van openbaar vervoer voor woon-werkverkeer als aftrekpost opgeven indien de via de fiscale regeling woon-werkverkeer ontvangen vergoeding in mindering wordt gebracht op het aftrekbare bedrag evenals een eventuele vergoeding reiskosten de medewerker ontvangt.
- Door het omwisselen van het bruto IKB tegen een onbelaste vergoeding wordt de grondslag voor een eventuele (toekomstige) WW-uitkering of WIA-uitkering lager.
- Er is al rekening gehouden met reguliere vakantie, verlof of korte ziekteperiodes. Tijdens een aaneengesloten periode van afwezigheid langer dan 6 weken mag de vergoeding niet worden verstrekt.

Bereken methode

De hoogte van de onbelaste vergoeding is afhankelijk van:

- het aantal dagen dat gereisd wordt van de woning naar de vaste werkplek.
- het aantal kilometers van de woning naar de vaste werkplek

De formule van de hoogte van de vergoeding woon-werkverkeer is:

Aantal km enkele reis van woning naar vaste werkplek x 2 x aantal dagen per jaar x € 0,19 per kilometer.

De afstand wordt berekend met de routeplanner. Om een eenduidige berekening te waarborgen moet gebruik worden gemaakt van de routeplanner van de Anwb (www.anwbrouteplanner.nl)

- De belastingdienst gaat uit van een vast aantal dagen per jaar, namelijk 214, voor een medewerker die 5 dagen per week naar het werk reist. Indien de medewerker zijn/haar 36-urige werkweek over vier dagen verdeelt dan neem je voor de berekening 4 dagen per week.

Volgens bovengenoemde rekenmethodiek wordt uitgerekend wat het jaarbedrag is van de onbelaste vergoeding. Het op deze manier berekende bedrag mag worden omgeïld met het IBK. Het resultaat is dat alleen over het restant van je bruto IKB loonheffing en premies worden betaald.

Hoe vraag je dat aan?

Eerste keer aanvragen:

1. Controleer je gegevens (afstand enkele reis en aantal werkdagen per week). Indien deze gegevens ontbreken, voer dan je gegevens in via HR Self Service in Youforce. Pas als de gegevens verwerkt zijn kun je de maand daarna je uitruil aanvragen.
2. Vul het formulier Fiscale regeling woon-werk (Youforce/Flex Benefits/Doelen) in.

Tweede keer aanvragen:

1. Controleer of je gegevens nog actueel zijn (afstand enkele reis en aantal werkdagen per week). Indien deze gegevens niet juist zijn corrigeer je deze eerst via HR Self Service in Youforce. Pas als de gegevens verwerkt zijn kun je de maand daarna je uitruil aanvragen.
2. Gegevens correct? Vul het formulier Fiscale regeling woon-werk (Youforce/Flex Benefits/Doelen) in.