

Volop fiscale mogelijkheden voor fietsstimulering

Breikers x het Brabant Mobiliteitsnetwerk

Een fiets lease tegenwoordig net zo makkelijk als een auto!

Een fiets van de zaak rijd je op deze manier al voor een paar euro per maand. Maar er zijn nog meer goede mogelijkheden die het aantrekkelijk maken om het fietsgebruik onder medewerkers te stimuleren! We hebben de mogelijkheden voor jou op een rij gezet.

Tot zo'n 9 jaar geleden bestond er een fietsregeling voor medewerkers: éénmaal per drie jaar een belastingvrije fiets ter waarde van maximaal € 749. Deze regeling verdween met de introductie van de werkkostenregeling (WKR). Veel mensen denken daarom nog steeds dat er geen fiscale mogelijkheden zijn om fietsen te stimuleren. Deze zijn er echter nog steeds volop! Met een goede inbedding in de werkkostenregeling zijn er zelfs meer mogelijkheden, met minder regels voor de medewerker en werkgever. En het mooie van dit alles: via het zogeheten cafetariastelsel/uitruilsysteem (een

stelsel waarin medewerkers hun eigen arbeidsvoorwaarden kunnen kiezen) hoeft het jou als werkgever helemaal niets te kosten. Sterker nog, werkgevers kunnen zelfs geld besparen!

In de basis zijn er de volgende fiscale mogelijkheden om fietsen te stimuleren:

- De vrije ruimte in de WKR benutten voor fietscadeauregeling
- De fiets vergoeden via de onbelaste kilometervergoeding.
- De fiets opnemen in je cafetariamodel en zo uitruil mogelijk maken.
- De medewerker een renteloze lening geven voor de aanschaf van de fiets.
- De fiets ter beschikking stellen (zakelijk leasen)

Case

We weten uit ervaring dat de WKR lastig te doorgronden is. In deze whitepaper geven wij daarom de mogelijkheden aan de hand van een concreet voorbeeld.

Voorbeeld

Jack neemt over het algemeen de auto, maar hij wil graag een elektrische fiets kopen om vaker naar het werk te fietsen. Hij werkt 5 dagen per week en heeft een brutosalaris van € 2.500 per maand en 8% vakantiegeld. Hij valt met de top van zijn inkomen in het belastingtarief van 40% (afgerond). Hij woont op een afstand van 15 kilometer van zijn werk en heeft een (elektrische) fiets op het oog van € 1.200. Grote vraag is dan: hoe kun je hem helpen deze fiets te kopen / leasen / krijgen.

1. Fiets cadeau uit vrije ruimte in WKR

De vergoeding voor de aanschaf van de fiets kun je als eindheffingsloon in de vrije ruimte van de werkkostenregeling onderbrengen, dus belastingvrij. De fiets kost je dan € 1.200. Indien er geen vrije ruimte meer is, ben je er 80% eindheffing over verschuldigd. Je betaalt dan $€ 1.200 + € 960 = € 2.160$. Dit is nog altijd voordeliger dan het huren van een parkeerplaats. Naast dat je de fiets vergoedt, kun je Jack ook nog steeds de belastingvrije € 0,23 per kilometer vergoeden. Dat is € 6,90 per dag ($15 \text{ km} \times 2 \times 0,23$).

2. De onbelaste kilometervergoeding benutten

Mocht je de vrije ruimte niet voor het vergoeden van de fiets willen benutten, of is de vrije ruimte al vol en wil je niet met de 80%-eindheffing geconfronteerd worden? Dan is het een idee om een belastingvrije kilometervergoeding van € 0,23 te geven, als je dat tenminste nog niet doet (meer mag ook, maar dan betaal je daarover wel belasting). Jack kan via de belastingvrije reiskostenvergoeding jaarlijks €1.476,60 belastingvrij ontvangen (214 werkdagen × € 6,90). Dus binnen een jaar heeft Jack zijn fiets 'terugverdiend'. Jouw kosten zijn € 1.476,60. Vind je het belangrijk dat hij blijft fietsen naar het werk? Dan kun je zijn goede gedrag belonen en hem de reiskostenvergoeding blijven geven na het bereiken van het aankoopbedrag van € 1.200. Uiteraard kun je na een jaar ook stoppen met het geven van de vergoeding. Dit kun je echter ook kosteloos doen! Je laat Jack dan zelf zijn reiskostenvergoeding betalen. Normaliter houdt Jack van zijn salaris van € 1.915 netto over. Nu laat je Jack iedere dag € 6,90 van zijn salaris inleveren, dus € 123,05 per maand. En dat in ruil voor een belastingvrije reiskostenvergoeding van € 123,05 per maand. Voor het bedrijf dus budgettair-neutraal. Jack houdt nu maandelijks van zijn salaris 1.959,94 over.

Dat is iedere maand € 44,94 meer. Na iets meer dan twee jaar heeft Jack de fiets 'terugverdiend'. En dat terwijl het jouw bedrijf niets kost. De onbelaste kilometervergoeding kun je niet alleen combineren met een fietscadeauregeling en de hierboven beschreven bruto/netto vergoeding. Je kunt deze ook combineren met de renteloze lening en de leasefiets die we verderop beschrijven (voor de dagen dat de medewerker niet per leasefiets naar het werk komt). En je kunt de fiets combineren met een OV-kaart. Denk aan de medewerker die met de fiets naar het station gaat en met de trein verder reist. Voor de fietskilometers kan € 0,23 worden vergoed en de OV-kaart die jullie verstrekken, dekt de treinkilometers. Op dagen dat medewerkers thuiswerken, mag je *of* een belastingvrije thuiswerkvergoeding van € 2,45 per dag geven *of* een reiskostenvergoeding, beide tegelijk kan niet.

Praktisch: bij de berekening van een vaste reiskostenvergoeding voor een werknemer met een 5-daagse werkweek mag je uitgaan van 214 woonwerkverkeer dagen per jaar. Dit mag ook als hij thuis werkt, mits niet meer dan 2 dagen per week. Voor parttimers neem je de dagen naar rato.

Let op:

Als werkgever moet je bepalen hoe medewerkers daadwerkelijk gereisde kilometers moeten registreren (bijvoorbeeld via online platform of app). Dit is belangrijk, omdat je als werkgever moet kunnen overleggen wanneer de belastingdienst hierom vraagt.

Praktisch: bij de berekening van een vaste reiskostenvergoeding voor een werknemer met een 5-daagse werkweek mag je uitgaan van 214 dagen woonwerkverkeer per jaar. Dit mag ook als hij thuis werkt, mits niet meer dan 2 dagen per week. Voor parttimers neem je de dagen naar rato.

Let op:

Gaat Jack zelf zijn reiskostenvergoeding betalen zoals in het voorbeeld hierboven, dan verlangt de Belastingdienst wel dat je dit met hem bespreekt en vastlegt, zodat duidelijk is dat hij zich bewust is van de gevolgen van de verlaging van het brutoloon. Denk dan aan een verlaging van het uitkeringsloon, pensioen en het vakantiegeld. Raadpleeg desnoods een belastingdeskundige voor een dergelijke vastlegging. Bij deze regeling zit er extra voordeel voor de werkgever: je bespaart bij Jack de premies voor de werknemersverzekeringen en de Zvw-premie over het ingeleverde brutoloon van €101,65, want over de belastingvrije kilometervergoeding zijn deze premies niet verschuldigd. Stel dat deze 20% bedragen, dan is jullie besparing iedere maand € 20,33.

3. Benutten cafetariamodel (uitruilmogelijkheden)

Je kunt een uitruil (=cafetariastelsel) ook doen met de fiets die je via de vrije ruimte verstrekt. Hierboven las je al dat dit € 1.200 kostte. Wil je dit budgettair-neutraal doen, dan kan Jack hiervoor bijvoorbeeld € 1.200 van zijn vakantiegeld, bonus of vakantiedagen ter waarde van € 1.200 of 48 maanden € 25 van zijn brutoloon inleveren. Belast loon gebruikt hij dan om de fiets belastingvrij aan te schaffen via de vrije ruimte. Controleer ook altijd of de medewerker wel minimaal het minimumloon of afgesproken CAO-loon blijft ontvangen.

Let op:

Ook hier geldt: vindt er een uitruil plaats met het maandelijkse brutoloon, bespreek dan de gevolgen van het verlagen van het brutoloon met Jack.

4. Renteloze lening verstrekken

Jack zal in het voorbeeld de fiets in eerste instantie van zijn eigen geld moeten betalen. Later in de tijd verdient hij de fiets mogelijk in termijnen terug via bijvoorbeeld de reiskostenvergoeding. Mocht Jack niet over het geld beschikken, dan kun je hem een lening verstrekken. Dit heeft geen fiscale consequenties, ook niet als de lening renteloos is, of de rente lager is dan de rentetarieven van een bank. Je hoeft dit rentevoordeel niet bij hem te belasten. Rentevoordelen op leningen voor een (elektrische) fiets hebben een zogeheten nihil-waardering.

Stel een leningsovereenkomst en aflossingsverplichting op en leg vast hoe Jack de lening aflost. Je kunt het verstrekken van een renteloze lening ook combineren met de onbelaste reiskostenvergoeding en de bruto/netto vergoeding.

5. Ter beschikking stellen van een fiets (zakelijk leasen)

Als je een fiets er beschikking stelt, dan wordt de fiets een eigendom van de werknemer. Je koopt de fiets zelf en geeft deze vervolgens aan Jack in bruikleen. Je blijft dan eigenaar van de fiets. Je kunt er ook voor kiezen een fiets te leasen en deze ter beschikking te stellen. Dit is vooral interessant bij duurdere fietsen, zoals elektrische fietsen of speed pedelecs. Voordeel van leasen is dat je kosten gaat spreiden, je gemak en service erbij “koopt” en je een alternatief hebt voor de leaseauto.

De oude leaseregeling kende een ingewikkelde regelgeving en vroeg om een sluitende administratie. Vanaf 1 januari 2020 geldt voor de leasefiets echter net als de leaseauto een vast bijtellingspercentage voor privégebruik. Dat percentage is maar 7%. Belangrijke regel hierbij is dat je iemand geen kilometervergoeding mag geven in combinatie met een leasefiets. Het is daarom niet op voorhand te zeggen dat een leaseregeling gunstig is voor jouw bedrijf. Dit is geheel afhankelijk van je huidige regelingen en je wensen.

Stel, een medewerker woont 20 kilometer van het werk en fietst 4 dagen per week heen en weer. Met een reiskostenvergoeding van 23 cent per kilometer, krijgt deze medewerker per jaar een vergoeding van €1.694,70. In 3 jaar is dat €5084. Daar kan die medewerker een leuke e-bike voor rijden en dan is de zakelijke leasefiets eigenlijk niet interessant.

Gedragsverandering gaat niet vanzelf!

Met de juiste fiscale regeling ben je er natuurlijk nog niet. Mobiliteitsvragen zijn onlosmakelijk verbonden met menselijk gedrag. Ga maar na: waarom staan zoveel mensen met de auto in de file, terwijl er vaak slimmere reisalternatieven zijn? Tal van psychologische processen liggen aan de basis van hoe we ons gedragen. Zo laten we ons niet graag vertellen wat we moeten doen, zijn we van nature sceptisch over veranderingen en zelfs als we willen veranderen, blijkt dat lastig voor ons. Om gedrag in het verkeer te veranderen, is het belangrijk om zicht te hebben op de psychologische processen die mobiliteitsgedrag aansturen. Dit zijn de 'knoppen' voor gedragsverandering waaraan jij kunt draaien.