

FISCALITEITEN TOOLBOX

FIETS

2023



“Uw medewerker op de fiets, welke mogelijkheden heeft u als werkgever om dit fiscaal te faciliteren?”



INLEIDING

Het 'fiscaliteiten doolhof' fiets is knap ingewikkeld en er zijn meerdere wegen die naar 'de fiets' leiden. De eerste veel genoemde opmerking voor het ontbreken van een fietsbeleid bij bedrijven, is dat zij het 'lastig' vinden om een gedegen fietsbeleid op te zetten door de fiscaliteit rondom de fiets. Daarom heeft Amega Groep de bijbehorende fiscale regels overzichtelijk voor u op een rijtje gezet.

FIETS VOORDELEN WERKEND NEDERLAND				
KILOMETER-VERGOEDING	RENTELOZE LENDING AANKOOP FIETS	WKR WERKKOSTEN-REGELING	ZAKELIJK LEASEN	MOBILITEITS BUDGET
			Alle huidige faciliteiten blijven bestaan in 2023. Het belangrijkste verschil is dat het eenvoudiger wordt voor de werkgever om een leasefiets aan te bieden. Dit komt door de invoering van een vast bijtellingspercentage van 7% voor het privé gebruik van de leasefiets.	
REISKOSTENVERGOEDING MAG BEHOUDEN BLIJVEN VOOR LEASEFIETSERS WANNEER ZIJ MET EEN ANDER VERVOERSMIDDEL DAN DE LEASEFIETS NAAR WERK REIZEN				

WERKKOSTENREGELING

Als u als 'extra' vergoeding of als stimulering een (deel van een) fiets voor uw medewerker wilt financieren, dan kunt u deze kosten mogelijk onderbrengen in de werkkostenregeling (hierna: WKR).

De WKR vervangt alle verschillende regels en wetten rondom de diverse vergoedingen en verstrekkingen aan medewerkers en bundelt deze in één collectieve regeling, waaronder mogelijke vergoeding voor het verstrekken van een (gedeelte van een) fiets.

Om gebruik te maken van de WKR dient voldoende vrije ruimte binnen de werkkostenregeling beschikbaar te zijn om medewerker(s) een fiets te verschaffen of te vergoeden. De totale vrije ruimte binnen de WKR die een onderneming heeft om te besteden aan vergoedingen en verstrekkingen aan medewerkers is in 2023 tijdelijk verhoogd naar 3% over de eerste €400.000 van de brutoloonsum (vanaf 2024 gaat het percentage van 1,92% gelden). Boven de €400.000 geldt een percentage van 1,18% van de totale bruto loonsom.

Concreet betekent dit voor u als werkgever bij een totale brutoloon van €400.000 een bedrag van €12.000 onbelast beschikbaar mag stellen.

Mocht er geen of onvoldoende vrije ruimte zijn binnen de WKR, dan zijn er verschillende andere mogelijkheden om uw medewerkers een fiets te geven. Het onderstaand figuur geeft de opties weer:



FIETS AANBIEDEN BINNEN DE VRIJE RUIMTE VAN DE WKR

Sinds de invoering (januari 2015) van de WKR is de verplichting om de uitgaven uit te splitsen voor de belastingdienst niet meer geldig. Ook is er geen verantwoording verplichting meer dat de fiets voor het woon-werkverkeer wordt gebruikt.

Er dient jaarlijks bij de belastingdienst te worden aangegeven wat de uitgaven zijn voor de WKR, met dus de beperking dat dit in 2023 niet meer mag zijn dan 3% van de totale fiscale loonsom tot €400.000 en niet meer dan 1,18% daarboven. Komt de verstrekking of vergoeding boven het percentage uit dan is het een belast loonbestanddeel en dient er een heffing van 80% te worden afgedragen. Meer informatie over de WKR is hier op de website van de Rijksoverheid te vinden.

Mogelijke voorwaarden die werkgever stelt aan de medewerker voor de fiets binnen WKR:

- Medewerker heeft elke 'x' jaar recht op een nieuwe fiets;
- Medewerker dient een 'x' percentage van het woon-werk verkeer op de fiets te komen;
- Medewerker verplicht zich de fiets goed te onderhouden.

Een vergoeding voor een fiets wordt normaal gesproken door de fiscus gezien als belastbaar loon, tenzij dit binnen de WKR wordt vergoed. Ook is het mogelijk om aan de medewerker via een onbelaste kilometervergoeding (tot € 0,21 /km in 2023) bij te dragen aan de kosten (van de aanschaf) van een fiets.

In beide gevallen wordt de medewerker eigenaar van de fiets. De opties binnen de WKR op een rijtje:

OPTIES		OPMERKINGEN
Fiets wordt (deels) vergoed door werkgever, aanschaf door medewerker		
A. De medewerker koopt een fiets en declareert de kosten inclusief BTW. De werkgever vergoedt (een deel van) de factuurwaarde.		De medewerker betaalt (een deel van) de fiets zelf via zijn brutoloon. Het fiscale voordeel (bruto/netto) van de medewerker wordt binnen de vrije ruimte van de WKR ondergebracht. Hierdoor is de druk op de WKR kleiner, wel zijn er kosten voor de medewerker. De medewerker is eigenaar van de fiets en dus zelf verantwoordelijk voor eventuele verzekeringen en/of onderhoud.
B. De medewerker heeft via private lease een fiets aangeschaft en werkgever vergoedt (een deel van) het leasebedrag.		De maandelijkse privéleasevergoeding wordt ondergebracht in de WKR dan geldt ook: De medewerker betaalt (een deel van) het privéleasebedrag zelf via zijn brutoloon. Het fiscale voordeel (bruto/netto) van de medewerker wordt ook hier binnen de vrije ruimte van de WKR ondergebracht. De medewerker is ook hier eigenaar van de fiets en dus zelf verantwoordelijk voor eventuele verzekeringen en/of onderhoud.
Fiets wordt verstrekt door werkgever, aanschaf door werkgever		
C. De werkgever koopt een fiets en geeft eigendom over aan medewerker.		De factuurwaarde van de fiets is belastbaar loon, tenzij vergoed uit de vrije ruimte in de WKR. Een andere optie is; Medewerker betaalt (deel van) de fiets zelf via brutoloon, het fiscale voordeel (bruto/netto) van de medewerker wordt binnen de vrije ruimte WKR gezet. Hierdoor druk op WKR kleiner, wel kosten voor medewerker.

IETS AANBIEDEN BUITEN DE WKR

	WERKGEVER INVESTEERT	Werkgever betaalt de volledige leasekosten, medewerker de bijtelling -> <i>Werkgever bespaart op o.a. auto, brandstof en parkeerkosten</i>
	GEDEELDE INVESTERING	Werkgever en medewerker maken een verdeling van de kosten
	WERKGEVER FACILITEERT	Medewerker betaalt de volledige leasekosten vanuit brutoloon -> <i>Werkgever bespaart op socials lasten (17%)</i>

Een fiets aanbieden binnen de WKR is fiscaal voordelig, de medewerker is eigenaar en hoeft geen "privégebruik" bijtelling of inkomensbelasting te betalen. Mocht dit door een beperkte vrije ruimte in de WKR niet mogelijk zijn, dan zijn er twee andere manieren om een medewerker toch een fiets te geven: via de leasefiets (koop of lease via de werkgever) of een renteloze lening. NB:

- Bij de fiets van de zaak (leasefiets), kan de medewerker geen aanspraak meer maken op de onbelaste km-vergoeding voor de dagen dat de medewerker fietst (voor de dagen dat er met het OV of de auto wordt gereisd wel).
- Bij de aanschaf van een fiets door de werkgever zijn er belangrijke voorwaarden om rekening mee te houden:
- U hebt in het lopende kalenderjaar en de 2 jaren daarvoor geen fiets gekocht of geleased voor deze medewerker;
- Vanaf het moment dat de medewerker de fiets krijgt en tot het einde van het kalenderjaar en de 2 jaren daarna geldt: als u naast de fiets voor een andere vergoeding of voorziening voor het woonwerkverkeer zorgt, dan dat u mag doen voor maximaal 50% van de reisdagen;
- De medewerkers mogen de fiets ook privé gebruiken;
- Als de medewerker geen eigen bijdrage voor de (lease)fiets betaalt, mag u maximaal €130,- btw aftrekken. Dit betekent concreet dat u de volledige btw mag aftrekken bij een (lease)fiets van €749,- of minder;
- Als de medewerker wel een eigen bijdrage betaalt, dan trekt u die van de aankoopprijs of de totale leaseprijs af. Ook hier geldt: kost de (lease)fiets u na aftrek van de eigen bijdrage meer dan €749,- dan mag u de btw van het bedrag boven €749,- niet aftrekken.

REKENVOORBEELD BTW BEDRAG

De werkgever koopt een e-bike van € 2.000,- inclusief de btw van € 348,00 voor haar medewerker. De werkgever vraagt de medewerker om een eigen bijdrage van € 1.300,-. De fiets kost dan minder dan € 749,- en de werkgever kan het gehele btw-bedrag van de aankoopprijs (€ 348,-) als voorbelasting aftrekken. Wel moet de werkgever over de eigen bijdrage een btw-bedrag betalen van €225,- (21/121 maal € 1.300,-).

Zonder eigen bijdrage van de medewerker, mag dan geen 21% btw (€ 348,-) van worden afgetrokken, maar slechts € 130,-. De totale kosten voor de werkgever bedragen dus € 2.218,-.

DE LEASEFIETS (KOOP OF LEASE VIA DE WERKGEVER)

Bij een leasefiets door de werkgever, is de werkgever eigenaar van de fiets (of de leverancier in geval van de leasefiets). De leasefiets valt buiten de WKR.

Voor 2020 moesten de privé gefietste kilometers door de medewerker worden bijgehouden en belast, nu kan een werkgever een fiets kopen of leasen en deze ter beschikking stellen aan de medewerker voor woon-werkverkeer. Net als voor de leaseauto geldt nu voor het privégebruik van de leasefiets een vaste bijtelling. De bijtelling bedraagt 7% van de waarde van de fiets. Net als bij de auto van de zaak is het mogelijk om afspraken te maken over overname van de fiets bij uitdiensttreding of na het verlopen van de leasetermijn. De medewerker kan de fiets na die looptijd overnemen voor $\pm 15\%$ van de nieuwwaarde.

Een medewerker die een leasefiets krijgt, mag geen onbelaste kilometervergoeding meer ontvangen wanneer hij/zij reist met de leasefiets. Wanneer er dagen zijn dat de medewerker niet met de leasefiets naar het werk gaat mag er wel onbelaste kilometervergoeding uitgekeerd worden. Dit moet dan wel aantoonbaar zijn voor de Belastingdienst, dat er op die dagen bijvoorbeeld de auto of het OV zijn gebruikt om naar het werk te reizen.

Onderstaande enkele voorbeelden van bijtelling voor de medewerker:

WAT	GEWOON	ELEKTRISCH	SPEED PEDELEC
Prijs aanschaf fiets	€ 600,-	€ 1.800,-	€ 3.150,-
Bruto bijtelling bij salaris 7% per jaar	€ 42,-	€ 126,-	€ 220,50
Netto kosten (IB eerste schijf) 36,93%*	€ 15,51	€ 46,53	€ 81,43
Netto kosten per maand voor medewerker	€ 1,29	€ 3,88	€ 6,79

* Voor 2023 is het basistarief inkomstenbelasting (tot een inkomen van € 73.031) vastgesteld op 36,93%

Wanneer is het ter beschikking stellen van een (lease)fiets interessant:

- Er is geen ruimte binnen de WKR;
- Voor medewerkers die veel dienstreizen maken. Dienstreizen die in plaats van de auto ook met de fiets, e-bike of speed pedelec zijn te doen;
- Voor medewerkers die geen reiskostenvergoeding ontvangen is de leasefiets extra interessant;
- Voor de wat duurdere fietsen zoals de speed pedelec;
- Je binnen het beleid kiest voor het leasen van een auto met fiets;
- Ontzorgen van medewerkers;
- Maakt het mogelijk kosten te spreiden (t.o.v. koop);
- U kunt als werkgever het leasebedrag van de fiets financieren, gedeeltelijk financieren of alleen de regeling faciliteren.

Leasefiets rekenvoorbeelden werkgever

- Waarde fiets € 2.000,-
- Leasebedrag van € 80,- per maand (leaseprijs €60,- service en verzekeringspakket €20,-).
- Bruto maandloon medewerker € 3.000,-
- Nettoloon zonder leasefiets € 2.410,08* (loonheffing van € 589,92 is indicatief).
- Netto reiskostenvergoeding zonder leasefiets €100,-, de medewerker reist 100% van de werkdagen met de auto.
- Nettoloon inclusief reiskostenvergoeding € 2.510,08.
- De bijtelling (7%) is € 140,- per jaar ($€ 2.000,- \times 7\%$) en € 11,67 per maand ($€ 140,-/12$).
- De loonheffingsbedragen in deze voorbeelden zijn indicatief, omdat ze afhankelijk zijn van de situatie van de individuele medewerker.

Rekenvoorbeeld 1:

- U kiest ervoor als werkgever om het volledige leasebedrag (€ 80,-) voor uw medewerker te vergoeden, de medewerker betaalt alleen de bijtelling.
- De medewerker reist 20% van de werkdagen met de fiets. Zijn netto reiskostenvergoeding wordt dan €80,- in plaats van €100,-
- Bruto-inkomen € 3.000,- + Volledige bijdrage werkgever € 80,- + Herinvestering reiskostenvergoeding €20,- +7% bijtelling € 11,67 + Leasebedrag (- € 80,-) = 3.031,67 brutoloon.
- Daar wordt de belasting en de bijtelling afgehaald. $€ 3.031,67 - € 594,42$ (loonheffing indicatief) - € 11,67 (bijtelling) + € 80,- reiskostenvergoeding = € 2.505,58
- Het nettoloon zonder leasefiets was € 2.510,08, de medewerker betaalt netto € 4,50 per maand voor de fiets.

Rekenvoorbeeld 2:

- U betaalt als werkgever een deel van het leasebedrag voor uw medewerker (bijvoorbeeld € 50,-).
- De medewerker reist 20% van de werkdagen met de fiets. Zijn netto reiskostenvergoeding wordt dan €80,- in plaats van €100,-
- Bruto-inkomen € 3.000,- + Bijdrage werkgever € 50,- + Herinvestering reiskostenvergoeding € 20,- +7% bijtelling € 11,67 + Leasebedrag (- € 80,-) = 3.001,67 brutoloon.
- Daar wordt de belasting en de bijtelling afgehaald. $€ 3.001,67 - € 584,58$ (loonheffing indicatief) - € 11,67 (bijtelling) + € 80,- reiskostenvergoeding = € 2.485,42
- Het nettoloon zonder leasefiets was € 2.510,08, de medewerker betaalt netto € 24,66 per maand voor de fiets.

Rekenvoorbeeld 3:

- U levert als werkgever geen bijdrage aan de leasefiets, u faciliteert alleen de regeling.
- De medewerker reist 20% van de werkdagen met de fiets. Zijn netto reiskostenvergoeding wordt dan €80,- in plaats van €100,-
- Bruto-inkomen € 3.000,- + Herinvestering reiskostenvergoeding € 20,- +7% bijtelling € 11,67 + Leasebedrag (- € 80,-) = 2.951,67 brutoloon.
- Daar wordt de belasting en de bijtelling afgehaald. € 3.031,67 – € 564,50 (loonheffing indicatief) – € 11,67 (bijtelling) + € 80,- reiskostenvergoeding = € 2.455,50
- Het nettoloon zonder leasefiets was € 2.510,08, de medewerker betaalt netto € 54,58 per maand voor de fiets.

DE RENTELOZE LENING

Het aanschaffen van een fiets middels een renteloze lening via de werkgever valt onder de 'nihilwaarderingen', wat betekent dat het rentevoordeel niet ten koste gaat van de vrije ruimte binnen de werkkostenregeling. Medewerkers kunnen de renteloze lening afbetalen met de kilometervergoeding of een afgesproken betalingsregeling.

Rekenvoorbeeld 1:

Bij een voltijdse werkweek mag er uitgegaan worden van 214 werkdagen per kalenderjaar, een medewerker heeft een reisafstand van 15 km enkele reis. Dit resulteert in de volgende kilometervergoeding: $30 \text{ km} \times €0,21 \times 214 = €1.348,20$ per jaar/ €112,35 per maand.

Stel: een werkgever leent de medewerker renteloos een bedrag van €3.000,- voor de aanschaf van een e-bike. Deze dient in 3 jaar te worden terugbetaald middels de kilometervergoeding. Dit resulteert een maandelijkse aflossing van €83,33. De resterende kilometervergoeding van €29,02 (€112,35 – €83,33) kan bijvoorbeeld worden gebruikt voor fietskleding en/of onderhoud van de fiets.

Rekenvoorbeeld 2:

Mocht de kilometervergoeding onvoldoende zijn of wil de medewerker deze niet inzetten om de renteloze lening af te betalen, dan kan een betalingsregeling worden afgesproken:

Stel: een werkgever leent de medewerker renteloos een bedrag van €3.000,- voor de aanschaf van een e-bike. Deze dient in 3 jaar te worden terugbetaald middels een betalingsregeling. Dit resulteert een maandelijkse aflossing van €83,33 op het nettoloon.

TOT SLOT

Als werkgever is het ook mogelijk om deelfietsen ter beschikking te stellen. Let op! Bij deelfietsen is privégebruik ook belast. Het gebruik van deze fietsen voor woon- werkverkeer mag, maar ook hier geldt dat de onbelaste reiskostenvergoeding dan niet is toegestaan. Deelfietsen zijn uitermate geschikt om te gebruiken voor medewerkers die tussen vestigingen (op fietsafstand) moeten pendelen.

INVESTERINGSAF TREK

De investeringsaftrek is een extra aftrekpost voor de ondernemer die investeert in bedrijfsmiddelen. Het betreft de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en de milieu-investeringsaftrek (MIA). Tot slot is er de mogelijkheid tot regeling willekeurig afschrijving milieu-investering (VAMIL). De MIA en VAMIL zijn interessant inzake de aanschaf van speed pedelecs en elektrische bakfietsen.

MIA EN VAMIL

Bij aanschaf van een speed pedelec of elektrisch bakfiets kunt u gebruik maken van de MIA. De MIA komt bovenop uw gebruikelijke investeringsaftrek.

Een speed pedelec (code B 3118) komt in aanmerking voor MIA van 27% en VAMIL 75%.

Een elektrische bakfiets (code F 3119) komt in aanmerking voor MIA van 45% en voor VAMIL 75%. De minimale aanschafwaarde moet €4.000 zijn om in aanmerking te komen voor de aftrek.

Disclaimer

Hoewel deze informatie over 'fiscaliteit fiets' met de grootst mogelijke zorgvuldigheid is beschreven, kunnen er geen rechten worden ontleend aan of aanspraak maken op de juistheid en volledigheid van de inhoud. Bij het gebruikmaken van hyperlinks (verwijzingen naar websites) aanvaardt Amega Groep geen enkele aansprakelijkheid voor de geboden informatie op deze sites. Ook aanvaarden wij geen aansprakelijkheid voor eventuele schade die daardoor kan ontstaan.