

# 4 **Contributie beroepsorganisaties**

<b>4. Doel</b>	<b>2</b>
<b>4.1 Mogelijkheden</b>	<b>2</b>
<b>4.2 Inzet van bronnen</b>	<b>2</b>
<b>4.3 Arbeidsrechtelijke/CAO voorwaarden</b>	<b>2</b>
<b>4.4 Fiscale regelgeving</b>	<b>3</b>
<b>4.5 Fiscale gevolgen, gevolgen voor de zorgverzekering en gevolgen voor de werknemersverzekeringen</b>	<b>3</b>
<b>4.6 Gevolgen voor de verplichte pensioenregeling (PGGM)</b>	<b>4</b>
<b>4.7 Tips voor de vormgeving</b>	<b>4</b>
<b>4.8 Instrumenten en modellen</b>	<b>5</b>
<b>Voorbeelddocumentatie:</b>	
Regeling contributie beroepsorganisaties	6
Overeenkomst contributie beroepsorganisaties	8

# 4 Contributie beroepsorganisaties

## 4. Doel

De fiscale wetgeving biedt een gunstige faciliteit voor de vergoeding door de werkgever van de contributie voor beroepsorganisaties van de werknemer. De werknemer overlegt het bewijs van betaling van de contributie waarna werkgever overgaat tot vergoeding.

### 4.1 Mogelijkheden

De werkgever mag de door werknemer betaalde contributie voor beroepsorganisaties onbelast vergoeden, voor zover het lidmaatschap van de beroepsorganisatie relevant is voor de uitoefening van de functie.

### 4.2 Inzet van bronnen

De werknemer kan de contributie voor beroepsorganisaties conform de bepalingen in het meerkeuzesysteem arbeidsvoorwaarden uitsluitend financieren uit de volgende bronnen:

- Het bruto maandsalaris, met inachtneming van de wettelijke ondergrenzen van de Wet Minimumloon en Minimumvakantiebijslag ("WMM").
- De bruto vakantietoeslag, met inachtneming van de wettelijke ondergrenzen als bedoeld in artikel 16 lid 2 van de WMM<sup>1</sup>.
- De bruto eindejaarsuitkering.
- De bruto bijzondere toeslagen en de bruto waarnemingstoeslag.
- De eerder gekochte extra vakantie-uren (bij een voltijd dienstverband totaal maximaal 21,6 uren per kalenderjaar<sup>2</sup>). De waarde van deze vakantie-uren wordt bepaald door deze te vermenigvuldigen met het actuele bruto uurloon.

### 4.3 Arbeidsrechtelijke/CAO voorwaarden

- De regeling contributie beroepsorganisaties is alleen van toepassing op werknemers die vallen onder de werkingssfeer van de CAO GGZ<sup>3</sup>. Dit betreft zowel werknemers met een contract voor bepaalde als onbepaalde tijd.
- De eventueel binnen de instelling nader uitgewerkte regeling contributie beroepsorganisaties behoeft de instemming van de ondernemingsraad.

---

<sup>1</sup> Werkgevers wordt geadviseerd om bij het maken van afspraken omtrent het afzien van bruto loon in het kader van deelname aan het meerkeuzesysteem arbeidsvoorwaarden CAO GGZ in aanmerking te nemen dat het verlaagde bruto loon van medewerkers van 22 jaar en ouder niet beneden het minimum ligt als bedoeld in artikel 2, onder b van hoofdstuk 12 CAO GGZ 2005-2006, om te voorkomen dat aanvulling tot het aldaar bedoelde CAO minimum dient plaats te vinden. In dit verband verdient het de voorkeur om een zodanig aflossingsschema af te spreken waardoor de minimum vakantietoeslag zo min

mogelijk wordt aangetast, bijvoorbeeld door een langere aflossingsperiode.

<sup>2</sup> Werknemers met een voltijd dienstverband kunnen per kalenderjaar maximaal 3 extra vakantiedagen (21,6 uren) inzetten als bron in het kader van deelname aan het meerkeuzesysteem arbeidsvoorwaarden in de CAO GGZ.

<sup>3</sup> Naar keuze van de instelling kan de werkingssfeer van het meerkeuzesysteem worden uitgebreid naar werknemers die niet onder de CAO GGZ vallen.

- De waarde van de in te zetten geldbronnen en de extra gekochte vakantie-uren wordt bepaald aan de hand van het actuele bruto uurloon op het moment van de inzet van de bron<sup>4</sup>.
- De deelname aan de regeling contributie beroepsorganisaties en de inzet van de bronnen wordt in een schriftelijke overeenkomst met de werknemer vastgelegd.
- De inzet van geldbronnen werkt door op arbeidsvoorwaarden die daarvan zijn afgeleid. Voorbeelden hiervan zijn vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en toeslagen voor onregelmatige dienst en overwerk<sup>5</sup>.

#### 4.4 Fiscale regelgeving

- De werkgever mag de kosten van de contributie voor beroepsorganisaties onbelast aan werknemer vergoeden. Contributie voor personeelsverenigingen en dergelijke mogen niet onbelast vergoed worden.
- Over de vergoeding zijn geen loonheffing, inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet en premies werknemersverzekeringen verschuldigd (belasting- en premievrij).

#### 4.5 Fiscale gevolgen, gevolgen voor de zorgverzekering en gevolgen voor de werknemersverzekeringen

- De inzet van geldbronnen leidt tot een lager fiscaal loon en dus tot een lagere loonheffing.
- De inzet als bron van de bruto geldwaarde van de extra gekochte vakantie-uren (bij een voltijd dienstverband totaal maximaal 21,6 uren per kalenderjaar) geeft geen fiscale gevolgen. Deze bruto waarde mag volledig (dus belastingvrij) worden ingezet ten behoeve van deelname aan de regeling contributie beroepsorganisaties.
- De inzet van geldbronnen leidt tot een lager bijdrage-inkomen waarover de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet wordt berekend.
- De inzet als bron van de bruto geldwaarde van de extra gekochte vakantie-uren (bij een voltijd dienstverband totaal maximaal 21,6 uren per kalenderjaar) geeft geen gevolgen voor de berekening van de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet.
- De inzet van geldbronnen leidt tot een lagere heffingsgrondslag (dus lagere premies) en een lagere uitkeringsgrondslag voor de sociale verzekeringswetten, zoals de WIA (WAO) en WW. De inzet van geldbronnen leidt tevens tot een lagere loondoorbetaling in de eerste twee ziektejaren. De verlaging door de inzet van geldbronnen werkt ook door in aan het brutoloon gerelateerde arbeidsvoorwaarden, zoals de vakantietoeslag, de eindejaarsuitkering en de toeslagen voor overwerk en onregelmatige dienst (zie noot 5).
- De inzet als bron van de bruto geldwaarde van de extra gekochte vakantie-uren (maximaal 21,6 uren per kalenderjaar bij een voltijd dienstverband) heeft geen gevolgen voor de sociale verzekeringen. De bruto geldwaarde mag volledig (dus premievrij) worden ingezet ten behoeve van deelname aan de regeling contributie beroepsorganisaties.

---

<sup>4</sup> Indien de werknemer afziet van een tijdbron in het kader van deelname aan het meerkeuzesysteem wordt de waarde van deze bron bepaald aan de hand van het actuele uurloon van de werknemer op het moment waarop de werknemer de bron inzet en deze waarde wordt gehanteerd voor het gehele kalenderjaar waarin van de bron afstand wordt gedaan voor deelname aan een specifieke regeling krachtens het meerkeuzesysteem arbeidsvoorwaarden CAO GGZ. In januari van enig kalenderjaar wordt de waarde van de tijdbron opnieuw

vastgesteld aan de hand van het actuele uurloon.

<sup>5</sup> Op basis van de CAO GGZ 2005-2006 is een uitzondering van toepassing met betrekking tot het bruto uurloon voor de berekening van de toeslagen als bedoeld in hoofdstuk 10 Overwerk en onregelmatige dienst omdat in hoofdstuk 14 Meerkeuzesysteem arbeidsvoorwaarden in artikel 3, lid 6.3 is vastgelegd dat deze toeslagen worden berekend als ware het bruto salaris niet verlaagd.

## 4.6 Gevolgen voor de verplichte pensioenregeling (PGGM)

Zoals vermeld in Hoofdstuk 1 van deze handleiding dient het meerkeuzesysteem te voldoen aan de voorwaarden zoals gesteld in het besluit van 22 februari 2002, nr CPP 2001/3047. De integrale tekst van het besluit is als bijlage bij deze handleiding opgenomen. Omdat de vergoeding van de contributie van het beroepsorganisaties niet is opgenomen in de opsomming van beloningsbestanddelen in het besluit is de Belastingdienst van mening dat bij inzet van geldbronnen in ruil voor een vergoeding van de contributie van beroepsorganisaties de pensioengrondslag moet worden verlaagd. Het vorenstaande betekent dat de uitruil van brutoloon voor een vergoeding van de contributie van beroepsorganisaties leidt tot een lagere pensioengrondslag.

## 4.7 Tips voor de vormgeving

Deze paragraaf bevat tips voor de opzet van de regeling contributie beroepsorganisaties. Evenals bij de overige doelen start de uitvoering van dit doel met het keuzeverzoek van de werknemer en het opstellen van de overeenkomst contributie beroepsorganisaties.

Voor de verdere werkwijze is het van belang om twee situaties te onderscheiden:

1. de werknemer ontvangt van de beroepsorganisatie een contributienota;
2. de beroepsorganisatie verstrekt geen contributienota's.

Per situatie worden tips voor de werkwijze gegeven.

### Situatie 1 De werknemer ontvangt van de beroepsorganisatie een contributienota.

#### Jaarlijkse contributienota

De werknemer verstrekt een afschrift van de jaarlijkse contributienota aan de werkgever. De werkgever beoordeelt de nota (tenaamstelling, tijdvak, naam beroepsorganisatie, bedrag) en neemt het bedrag op in de overeenkomst contributie beroepsorganisatie. In de overeenkomst worden ook de bronnen opgenomen, die de werknemer wil ruilen voor de onbelaste vergoeding. Na ondertekening van de overeenkomst door werknemer gaat de werkgever over tot de toekenning van de onbelaste vergoeding. Met de salarisuitbetaling vergoedt de werkgever de onbelaste vergoeding en verrekent deze met de daarvoor ingezette bron(nen). Per saldo geeft dat de werknemer een voordeel in de hoogte van het nettosalaris. Afhankelijk van de afspraken in de overeenkomst vindt deze transactie maandelijks of periodiek plaats. Werkgever bewaart het afschrift van de jaarlijkse contributienota.

#### Maandelijks contributienota

Als de werknemer een maandelijks contributienota ontvangt kan als volgt gehandeld worden. De werkgever beoordeelt een afschrift van de meest recente, maandelijks contributienota (tenaamstelling, tijdvak, naam beroepsorganisatie, bedrag) en neemt het bedrag op in de overeenkomst contributie beroepsorganisatie. Dit bedrag is 12 keer de maandelijks contributie. In de overeenkomst worden ook de bronnen opgenomen, die de werknemer wil ruilen voor de onbelaste vergoeding. Na ondertekening van de overeenkomst door werknemer gaat de werkgever over tot de toekenning van de onbelaste vergoeding. Met de salarisuitbetaling vergoedt de werkgever de onbelaste vergoeding en verrekent deze met de daarvoor ingezette bron(nen). Per saldo geeft dat de werknemer een voordeel in de hoogte van het nettosalaris. De werknemer dient vervolgens 1 keer per jaar (december / januari) afschriften van de 12 maandelijks contributienota's aan werkgever te overleggen. Werkgever bewaart deze afschriften.

### Situatie 2 **De werknemer ontvangt van de beroepsorganisatie geen contributienota.**

Als de contributie voor de beroepsorganisatie via een automatische incasso wordt geïnd of via acceptgiro's wordt betaald, kan als volgt gehandeld worden. De werknemer overlegt aan werkgever een afschrift van het bewijs van lidmaatschap van een beroepsorganisatie. Tevens verstrekt de werknemer aan werkgever een afschrift waaruit de voor hem geldende contributie blijkt. De werkgever beoordeelt de informatie (tenaamstelling, tijdvak, naam beroepsorganisatie, bedrag) en neemt het bedrag op in de overeenkomst contributie beroepsorganisatie. In de overeenkomst worden ook de bronnen opgenomen, die de werknemer wil ruilen voor de onbelaste vergoeding. Na ondertekening van de overeenkomst door werknemer gaat de werkgever over tot de toekenning van de onbelaste vergoeding. Met de salarisuitbetaling betaalt de werkgever de onbelaste vergoeding en verrekent deze met de daarvoor ingezette bron(nen). Per saldo geeft dat de werknemer een voordeel in de hoogte van het nettosalaris. Afhankelijk van de afspraken in de overeenkomst vindt deze transactie maandelijks of periodiek plaats. De werknemer dient eenmaal per jaar afschriften van de betaalde contributie (jaarnota of 12 maandtermijnen) aan werkgever te verstrekken. De werkgever bewaart deze afschriften.

## 4.8 Instrumenten en modellen

Op de volgende pagina's vindt u een model regeling en een modelovereenkomst voor de contributie voor beroepsorganisaties.

# Voorbeelddocumentatie

## Regeling contributie beroepsorganisaties

### Artikel 1 Definities

In deze bepaling wordt verstaan onder:

<b>Werkgever</b>	Stichting ....., gevestigd te .....
<b>Werknemer</b>	De persoon als bedoeld in hoofdstuk 1 van de CAO GGZ die in dienstbetrekking tot de werkgever staat.
<b>Contributie beroepsorganisatie</b>	De contributie aan de beroepsorganisaties voorzover deze relevant is voor de uitoefening van functie.

### Artikel 2 Wie komen in aanmerking?

Op basis van de door de fiscale wetgeving gestelde voorwaarden stelt de werkgever, dat slechts die werknemers in aanmerking komen voor deelname aan de regeling contributie beroepsorganisaties, die:

- aan kunnen tonen lid te zijn van een beroepsorganisatie (voorzover deze verband houdt met de uitoefening van de functie in de dienstbetrekking van werknemer bij werkgever) en contributie betalen in het kader van dat lidmaatschap.

### Artikel 3 Vergoeding contributie beroepsorganisaties

1. Om aanspraak te kunnen maken op vergoeding van de kosten van de contributie voor beroepsorganisaties dient de werknemer te beschikken over een door werknemer en werkgever volledig ingevulde en getekende:
  - 'Overeenkomst ter zake van vergoeding contributie beroepsorganisaties'
2. Indien een werknemer beschikt over de in lid 1 van dit artikel bedoelde overeenkomst, vergoedt de werkgever, binnen de reikwijdte van de geldende wettelijke bepalingen met betrekking tot de faciliteit in de loonbelasting, aan de werknemer de kosten van de contributie voor beroepsorganisaties.
3. De werknemer verklaart schriftelijk dat hij ter grootte van de in lid 2 bedoelde vergoeding:
  - zal instemmen met een verlaging van het tussen de werkgever en de werknemer overeengekomen bruto salaris per maand, met inachtneming van de grenzen van de WMM (Wet op het minimum loon en de minimum vakantietoeslag), en/of;
  - zal afzien van vakantietoeslag met inachtneming van artikel 16 lid 2 WMM, en/of;
  - zal afzien van eindejaarsuitkering, en/of;
  - zal afzien van bijzondere beloningen conform de bepalingen van hoofdstuk 7 Salariëring, artikel 7 en artikel 10 van de CAO GGZ, en/of;
  - zal afzien van de eerder gekochte extra vakantie-uren tot ten hoogste 21,6 uur (per kalenderjaar) als bedoeld in hoofdstuk 14 artikel 3 lid 3 van de CAO GGZ.
4. De werknemer verklaart op de hoogte te zijn van onderstaande gevolgen die kunnen optreden als gevolg van deelname aan de regeling contributie beroepsorganisaties:
  - Een verlaging van de pensioengrondslag;
  - Een verlaging van het loon in het kader van de sociale verzekeringswetten, zoals WIA (WAO) en WW en tot een verlaging van de loondoorbetaling tijdens de eerste twee ziektejaren;
  - Een verlaging van de van het loon afhankelijke arbeidsvoorwaarden met uitzondering van het uurloon waarover de toeslagen voor het overwerk en onregelmatigheid worden berekend<sup>1</sup>;

---

<sup>1</sup> Op basis van de CAO GGZ 2005-2006 is een uitzondering van toepassing met betrekking tot het bruto uurloon voor de berekening van de toeslagen als bedoeld in hoofdstuk 10 Overwerk en onregelmatige dienst omdat in hoofdstuk

14 Meerkeuzesysteem arbeidsvoorwaarden in artikel 3, lid 6.3 is vastgelegd dat deze toeslagen worden berekend als ware het bruto salaris niet verlaagd.

- Een verlaging van de grondslag voor de berekening van het vakantiegeld en de eindejaarsuitkering;
- Een verlaging van het inkomen in het kader van inkomensafhankelijke subsidies c.q. toeslagen zoals huurtoeslag, zorgtoeslag en tegemoetkoming studiekosten.

#### **Artikel 4 Slotbepaling**

De eventuele gevolgen van deze overeenkomst waartoe tevens behoren eventuele ter zake nageheven loonbelasting/premies volksverzekeringen respectievelijk nagevorderde sociale lasten zijn voor rekening van de werknemer, bij verwijtbaar of nalatig gedrag van de werknemer.

Aldus vastgesteld op ..... 20.....

Raad van Bestuur Stichting:.....

## Voorbeelddocumentatie

### Overeenkomst contributie beroepsorganisaties

Werknemer,  
Naam:.....  
SoFi-nummer:.....

(I) heeft kosten voor het lidmaatschap van een beroepsorganisatie, die verband houdt met de dienstbetrekking van werknemer bij de werkgever.

(II) verklaart akkoord te gaan met de bepalingen opgenomen in de "Regeling ter zake van vergoeding contributie beroepsorganisaties", welke regeling een integraal onderdeel vormt van deze overeenkomst. Dit houdt onder meer in dat eventuele gevolgen van deze overeenkomst waartoe tevens behoren eventuele ter zake nageheven loonbelasting / premies volksverzekeringen respectievelijk nagevorderde sociale lasten voor rekening van werknemer komen bij verwijtbaar of nalatig gedrag van werknemer.

(III) verklaart ter grootte van de onder (V) bedoelde vergoeding in te stemmen met:

- a. een verlaging van zijn met werkgever overeengekomen bruto salaris per maand, met inachtneming van de bepalingen van de WMM (Wet op het minimum loon en de minimum vakantietoeslag) voor een periode van ..... maanden, voor het eerst per ..... (d.d.) en de laatste keer per ..... (d.d.), voor een bedrag van € ..... bruto loon per maand, en/of;
- b. het afzien van de vakantietoeslag voor een bedrag van € ..... met inachtneming van artikel 16, lid 2 WMM, en/of;
- c. het afzien van de eindejaarsuitkering voor een bedrag van € ..... , en/of;
- d. het afzien van bijzondere beloningen als bedoeld in hoofdstuk 7 Salariëring artikel 7 en 10 van de CAO GGZ, voor een bedrag van € ..... , en/of;
- e. het afzien van ..... (aantal) eerder gekochte extra vakantie-uren tot ten hoogste totaal 21,6 uur per kalenderjaar als bedoeld in hoofdstuk 14 in artikel 3 lid 3 van de CAO GGZ, vertegenwoordigend een bedrag van € ..... ;

(IV) verklaart op de hoogte te zijn van onderstaande gevolgen die kunnen optreden als gevolg van deelname aan de regeling contributie beroepsorganisaties:

- een verlaging van de pensioengrondslag;
- een verlaging van het loon in het kader van de sociale verzekeringswetten, zoals WIA (WAO) en WW en een verlaging van de loondoorbetaling tijdens de eerste twee ziektejaren;
- een verlaging van de van het loon afhankelijke arbeidsvoorwaarden met uitzondering van het uurloon waarover de toeslagen voor het overwerk en onregelmatigheid worden berekend<sup>2</sup>;
- een verlaging van de grondslag voor de berekening van het vakantiegeld en eindejaarsuitkering;
- een verlaging van het inkomen in het kader van inkomensafhankelijke subsidies c.q. toeslagen zoals huurtoeslag, zorgtoeslag en tegemoetkoming studiekosten.

(V) ontvangt in ruil voor de totale waarde van de onder (III) ingeleverde loonelementen een vergoeding voor de contributie voor beroepsorganisaties ten bedrage van € .....

Een betalingsbewijs en/of factuur van de kosten van de contributie zal aan deze overeenkomst

---

<sup>2</sup> Op basis van de CAO GGZ 2005-2006 is een uitzondering van toepassing met betrekking tot het bruto uurloon voor de berekening van de toeslagen als bedoeld in hoofdstuk 10 Overwerk en onregelmatige dienst omdat in hoofdstuk

<sup>14</sup> Meerkeuzesysteem arbeidsvoorwaarden in artikel 3, lid 6.3 is vastgelegd dat deze toeslagen worden berekend als ware het bruto salaris niet verlaagd.

worden toegevoegd. Zonder betalingbewijs en/of factuur kan de werknemer geen aanspraak maken op uitbetaling van de vergoeding.

Deze overeenkomst, die in drievoud is opgemaakt, vormt een onlosmakelijk geheel met de tussen werknemer en zijn werkgever gesloten, vigerende arbeidsovereenkomst.

Aldus voor akkoord getekend te ..... op ..... 20 .....

Werknemer:  
..... (handtekening)

Namens werkgever:  
..... (handtekening)

Naam: .....  
Functie: .....