

# Financiële voorwaarden

Stichting Vervangingsfonds en BGZ voor het Onderwijs  
Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs

Versie : 1.0  
Datum : 1 maart 2022  
Status : gereed  
Auteurs : E. Nootenboom

## **Doelstelling van dit document**

Dit document beschrijft de financiële voorwaarden van de Stichting Vervangingsfonds en BGZ voor het Onderwijs (Vf) en de Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs (Pf). Het betreft de financiële voorwaarden die de fondsen verbinden aan de premiebetalingen en de vereveningsprocessen. De fondsen beogen hiermee een transparante vaststelling van parameters die te allen tijde verantwoord kunnen worden.

Deze financiële voorwaarden zijn van toepassing tussen werkgevers (schoolbesturen/bevoegd gezagen) en de fondsen (Vf en Pf).

## Financiële voorwaarden

### Algemeen

De communicatie tussen de werkgevers (schoolbesturen/bevoegd gezagen), administratiekantoren en de fondsen vindt hoofdzakelijk digitaal plaats middels het portaal.

### Nota's

#### *Premienota*

Werkgever ontvangt maandelijks een premienota van het Pf.

De verschuldigde premie wordt berekend op basis van de grondslag, die is opgebouwd uit brutoloon + 8% vakantiegeld. In deze berekening wordt rekening gehouden met de deeltijdfactor.

Werkgever ontvangt maandelijks een premienota van het Vf.

De verschuldigde premie wordt berekend op basis van de grondslag, die is opgebouwd uit brutoloon + 8% vakantiegeld. In deze berekening wordt rekening gehouden met de deeltijdfactor. De keuze van de werkgever voor ERD (eigenrisicodragerschap) of een financiële variant wordt in de premieberekening meegenomen.

#### *Eigen bijdragenota*

Werkgever ontvangt maandelijks (indien van toepassing) een nota voor de eigen bijdrage aan de werkloosheidskosten van ex-werknemers, nadat het percentage van de eigen bijdrage middels een beschikking is vastgesteld.

De specificatie van de op de nota vermelde bedragen is in het portaal terug te vinden.

Tijdens de zogenaamde premiepauze-periode (voor uitleg zie 'Toelichting bij het reglement') worden de maandelijkse nota's gewoon verstuurd en geïncasseerd. Tijdens deze periode worden er geen nieuwe beschikkingen afgegeven en voor die nieuwe uitkeringskosten wordt daarom gedurende de pauzeperiode ook niet gefactureerd.

Werkgever ontvangt maandelijks (indien van toepassing) ook een nota van de uitkeringskosten onder het oude reglement, indien negatief getoetst. Dit zijn uitkeringen met een laatste contractdag vóór 1 augustus 2022.

#### *Bonus-malus afrekening*

Werkgever ontvangt jaarlijks (indien van toepassing) een nota van de bonus-malus afrekening.

Op grond van paragraaf 3.2 van het Reglement Vf vindt er jaarlijks een berekening plaats met betrekking tot de bonus-malusregeling. Afrekening vindt plaats voor 15 oktober van het jaar opvolgend. In aanmerking voor de bonus-malus regelingen komen alleen schoolbesturen die geen eigenrisicodragers zijn.

Het bestuur stelt per kalenderjaar de bandbreedte voor de bonus-malus verhouding vast. Deze bandbreedte heeft een ondergrens en een bovengrens die beide worden uitgedrukt in een verhoudingsgetal. De regeling is als volgt opgebouwd:

Berekening bonus-malus:

- 1) Berekenen bandbreedte: bedrag ontvangen vervangingskosten / bedrag betaalde premies
- 2) Ondergrens bandbreedte is bepaald op 1,0; bovengrens bandbreedte is bepaald op 1,1
- 3) Indien bandbreedte < 1,0 ontvangt bevoegd gezag (BG) een bonus (percentage = 30%)

- 4) Indien bandbreedte > 1,1 betaalt BG een malus (percentage = 50%)

De hoogte van de malus wordt gelimiteerd op basis van de omvang van het BG.

- Lumpsum < 2,5 mln.: berekening malus wordt beperkt tot bandbreedte van maximaal 1,5
- Lumpsum > 2,5 mln.: berekening malus wordt beperkt tot bandbreedte van maximaal 2,0

#### *Poolafrekening*

Werkgever ontvangt jaarlijks (indien van toepassing) een nota betreffende de poolafrekening. Indien de inzet van de vervangingspools niet voldoet aan de normstelling volgens het reglement van het Vervangingsfonds wordt een deel van de initieel betaalde vergoeding teruggevorderd, afhankelijk van het inzetpercentage.

#### **Afronding van bedragen**

Afronding van bedragen op nota's vindt plaats op twee cijfers achter de komma. De cijfers 1 tot en met 4 worden naar beneden afgerond, de cijfers 5 tot en met 9 worden naar boven afgerond (conform de normale afrondingsregels). De afronding wordt toegepast op het eindtotaal en niet op de onderliggende berekeningen.

#### **Incasso's**

De fondsen maken zoveel mogelijk gebruik van automatische incasso's, o.a. voor:

- het innen van premies;
- de eigen bijdrage in de werkloosheidskosten (10% of 50%);
- verrekening negatieve toetsingen (100%) vallend onder het oude reglement;
- de (eigen) bijdrage werkgevers vallend onder de Zelfstandig Wachtgeld regeling (100%);
- de (eigen) bijdrage van gemoedsbezwaarden (100%);
- de jaarlijkse malusafrekening;
- de jaarlijkse poolafrekening (correctie inzetpercentage).

Werkgever geeft hiervoor de benodigde doorlopende (incasso)machtigingen af.

De fondsen maken gebruik van de Standaard Europese incasso, hiervoor gelden de 'Voorwaarden Europees incasso' van de ING bank (juni 2013). Deze voorwaarden zijn op de website van de ING bank te raadplegen ([https://www.ing.nl/media/Voorwaarden%20Europees%20incasso\\_tcm162-36286.pdf](https://www.ing.nl/media/Voorwaarden%20Europees%20incasso_tcm162-36286.pdf)).

De betaaltermijn/incassotermijn van facturen is 14 dagen na factuurdatum.

De fondsen vermelden de incassodatum op de nota, zodat voor de werkgever duidelijk is wanneer de incasso plaatsvindt. De werkgever dient zorg te dragen voor voldoende saldo op het moment van incasso. De fondsen streven ernaar de incassodatum na de Rijksbekostiging (die de schoolbesturen van DUO ontvangen) te laten plaatsvinden (einde maand). Voor data Rijksbekostiging zie:

<https://duo.nl/zakelijk/betaaldatums.jsp>

#### **Debiteurenbeheer**

Wanneer de betaaltermijn overschreden wordt, of wanneer er sprake is van een storning, sturen de fondsen 4 weken na factuurdatum een 1<sup>e</sup> herinneringsbrief.

Wanneer de betaling binnen 8 weken nog niet is ontvangen sturen de fondsen 8 weken na factuurdatum een 2<sup>e</sup> herinneringsbrief.

Wanneer de betaling binnen 12 weken niet wordt ontvangen nemen de fondsen telefonisch contact op met de werkgever. Tijdens dit contact wordt de oorzaak achterhaald en wordt voor een passende (maatwerk) oplossing gekozen. De afspraken worden in het portal vastgelegd en gemonitord door de fondsen.

Wanneer een werkgever/schoolbestuur in liquiditeitsproblemen dreigt te komen door een grote incasso kan in een vroeg stadium, direct na ontvangst van de nota, al contact worden opgenomen met de fondsen om een betalingsregeling af te spreken.

### **Beroep op de hardheidsclausule**

Een werkgever kan onder artikel 27 'Wijziging of afwijking van het reglement' een beroep doen op de hardheidsclausule.

Het Participatiefonds vraagt de werkgever om binnen vier weken de volgende stukken beschikbaar te stellen:

- de geconsolideerde jaarrekening van het kalenderjaar waarin het ontslag heeft plaatsgevonden;
- de geconsolideerde jaarrekeningen van 3 kalenderjaren vóór het ontslag;
- de geconsolideerde jaarrekening van het kalenderjaar ná het ontslag;
- een toelichting/motivatie waarom een beroep op de hardheidsclausule wordt gedaan.

De beoordeling van de ontvangen stukken vindt plaats op basis van kengetallen (solvabiliteit en current ratio). Voor de berekening van de kengetallen worden de standaardformules gebruikt.

Het Participatiefonds hanteert de volgende richtlijnen:

- De solvabiliteit is de verhouding tussen eigen vermogen en het totaal vermogen. Hierbij kan de stelregel worden gehanteerd dat deze verhouding minimaal 0,25 dient te zijn en bij voorkeur 0,5 is.
- De current ratio is de verhouding tussen de kortlopende activa en de kortlopende passiva en geeft aan in hoeverre voldaan kan worden aan de betalingsverplichting van de kortlopende schulden. Een minimale ratio verhouding van >1 is gewenst.

De financiële situatie (uit de kengetallen) geeft een beeld of het schoolbestuur al dan niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Dit beeld is echter niet altijd duidelijk positief of negatief, de aanvullende motivering geeft in dat geval de doorslag.

### **Bezwaar**

Een werkgever kan geen bezwaar maken tegen een nota, waarin de eigen bijdrage van de werkloosheidskosten wordt gefactureerd. De nota is slechts de uitvoering van de beschikking waarmee de hoogte van de eigen bijdrage is vastgesteld. Tegen deze beschikking kan bezwaar worden aangetekend als de werkgever het niet eens is met het vastgestelde percentage. Ook voor een afgewezen vervangingsdeclaratie (tevens beschikking) geldt dat daartegen bezwaar kan worden gemaakt.

Wanneer er een fout in een nota staat, dan kan daarover contact worden opgenomen met de fondsen. Eventuele correctie vindt plaats in de eerstvolgende nota waarin dit (i.v.m. doorlooptijden) mogelijk is.

**Afkoopregeling bovenwettelijke uitkeringen**

Een ex-werknemer kan gebruik maken van de Afkoopregeling bovenwettelijke uitkeringen.

De juridische grondslag voor deze regeling ligt vast in artikel 18, lid 2 BBWO.

De werkgever betaalt hierover de in de beschikking vastgestelde eigen bijdrage.

**Vervangingskosten**

De vervangingskosten worden vergoed op basis van een uurtarief, vastgesteld middels de normbekostiging. Dit uurtarief is berekend op basis van een gemiddeld salaris, verdeeld in 5 categorieën (onderwijs ondersteunend personeel, directie & staf, leerkrachten: 3 categorieën o.b.v. salarisindeling). De ontwikkeling van het uurtarief is gekoppeld aan de salarisontwikkeling in de cao PO. Vergoed wordt het uurtarief dat past bij de salarisschaal van de afwezige.

