

Premieberekening basispensioenregeling horeca 2018

Wij berekenen de premies en de pensioenopbouw van uw werknemers op basis van de gegevens die u als werkgever aan de Belastingdienst doorgeeft. De gegevens die wij gebruiken om het (ongemaximeerd) pensioengevend salaris vast te stellen, zijn:

Tot aan het loontijdvak waarin de deelnemer AOW ontvangt

- Het 'Loon Werknemersverzekeringen' (Loon WV) verminderd met de 'bijtelling privégebruik auto van de zaak'.
- De werknemerspremie van onze basispensioenregeling.
- Het aantal verloonde uren in de horeca.

Vanaf het loontijdvak waarin de deelnemer AOW ontvangt

- Het 'Loon in geld'.
- Het aantal verloonde uren in de horeca.

Wij berekenen het pensioengevend salaris met een formule waarin onze rekenregels zijn verwerkt. Deze rekenregels en formules lichten wij graag toe in de tekst hieronder. Vervolgens vindt u de rekenvoorbeelden.

Rekenregels basispensioenregeling 2018

- Wij hanteren voor onze berekeningen de uursystematiek. Dit wil zeggen dat wij de premie per deelnemer vaststellen op basis van het aantal verloonde uren.
- Wij maken onze berekeningen op 6 decimalen nauwkeurig om verschillen (op jaarbasis) te voorkomen.
- Het gemaximeerd pensioengevend salaris en de franchise gelden op basis van een fulltime dienstverband. Een fulltime dienstverband in de horeca heeft 1.976 uren per jaar.

Premiegegevens basispensioenregeling 2018

Maximum pensioengevend salaris basispensioenregeling op fulltime basis:	€ 36.399
Franchise basispensioenregeling op fulltime basis:	€ 10.655
Pensioenpremie basispensioenregeling:	16,8% (werkgever 8,4% en werknemer 8,4%)

Grondslagen 2018

Grondslag basisregeling:	Gemaximeerd pensioengevend salaris -/- franchise
Grondslag aanvullend ouderdomspensioen:	Ongemaximeerd pensioengevend salaris* -/- gemaximeerd pensioengevend salaris
Grondslag nabestaandenpensioen:	Ongemaximeerd pensioengevend salaris*

* Tot het fiscale maximum van € 105.075

Maximum aantal uren horeca:	1.976 per jaar
Maximum uurloon horeca:	€ 18,420547
Uurfranchise horeca:	€ 5,392206
Maximum uurgrondslag horeca:	€ 13,028341

In 2018 heeft de overheid de fiscaal gefaciliteerde pensioenopbouw gemaximeerd tot een pensioengevend salaris van € 105.075 (fulltime op jaarbasis). Op uurbasis betekent dat € 53,175607.

Formule berekening pensioengevend salaris

Wij gebruiken de componenten Loon WV, het aantal uren en onze bovengenoemde rekenregels om het ongemaximeerd pensioengevend salaris te berekenen. Deze berekening maken wij op basis van de volgende formule:

Ongemaximeerd pensioengevend salaris =

$$\frac{\text{Loon WV gemaximeerd } \textcircled{1} \text{ -/-(Werknemerspremiepercentage basispensioenregeling } \textcircled{2} \text{ x Uurfranchise } \textcircled{3} \text{ x Aantal verloonde uren } \textcircled{4})}{(1 \text{ -/-(Werknemerspremiepercentage basispensioenregeling) } \textcircled{2})} + \text{Restant Loon WV } \textcircled{5}$$

Als de uitkomst van deze formule hoger is dan het maximum pensioengevend salaris van de basispensioenregeling, dan maximeren wij het pensioengevend salaris voor de basispensioenregeling.

Toelichting van de componenten uit de formule

Loon WV gemaximeerd $\textcircled{1}$

Het ongemaximeerd pensioengevend salaris bepalen we door het Loon WV te vermeerderen met de werknemerspremie van de basispensioenregeling. Omdat de basispensioenregeling een maximum pensioengevend salaris kent, heeft ook de premie een maximum. Door het maximum pensioengevend salaris te verminderen met de maximum werknemerspremie voor de basispensioenregeling wordt het gemaximeerd Loon WV verkregen.

Voor de horeca is deze waarde € 17,326166 per uur.

Als het Loon WV per uur boven deze maximumwaarde uitkomt, dan wordt de maximumwaarde met het aantal uren vermenigvuldigd om tot het gemaximeerd Loon WV te komen. In de rekenvoorbeelden 2 en 3 is dit van toepassing. Is de waarde van het Loon WV per uur lager dan deze waarde, dan is het Loon WV gemaximeerd gelijk aan het Loon WV.

Werknemerspremiepercentage basispensioenregeling $\textcircled{2}$: 8,4%

Uurfranchise $\textcircled{3}$: € 5,392206

Aantal uren $\textcircled{4}$

Is het aantal uren dat u via uw loonaangifte aan de Belastingdienst heeft doorgegeven hoger dan het maximum aantal uren, zoals benoemd in de rekenregels? Dan maximeren wij het aantal uren in de formule. Voor de Horeca is dat 1.976 uur.

Restant Loon WV $\textcircled{5}$

Dit is het Loon WV, ontvangen via uw loonaangifte bij de Belastingdienst, verminderd met het Loon WV gemaximeerd uit de formule. Zoals eerder vermeld, heeft de overheid het pensioengevend salaris gemaximeerd op € 105.075 (fulltime op jaarbasis). Dit betekent dat als het Loon WV per uur hoger is dan een bepaalde waarde, het Loon WV wordt gemaximeerd door deze waarde te vermenigvuldigen met het aantal verloonde uren. Voor de horeca is deze waarde € 52,081226 per uur. In rekenvoorbeeld 3 is dit van toepassing.

Pensioengevend salaris AOW+ werknemer

Vanaf het loontijdvak waarin de werknemer AOW ontvangt wijzigt de definitie van het pensioengevend salaris. Vanaf dat moment is Loon in geld het pensioengevend salaris. In de rekenvoorbeelden 4 en 5 is dit van toepassing.

Voorbeeld 1 horeca 2018

In dit voorbeeld gaan wij uit van een werknemer in de horeca die fulltime werkt en minder verdient dan het maximum pensioengevend salaris.

Het Loon WV is in dit voorbeeld € 20.000 en het aantal verloonde uren 1.976.

Met voorbeeldbedragen:

$$\textcircled{A} \frac{\text{€ } 20.000 \text{ -/- } (8,40\% \times \text{€ } 5,392206 \times 1.976)}{(1 \text{ -/- } 8,40\%)} + \textcircled{B} (\text{€ } 20.000 \text{ -/- } \text{€ } 20.000) = \textcircled{C} \text{€ } 20.856,97$$

$$\textcircled{A} \text{€ } 20.856,97 + \textcircled{B} \text{€ } 0,00 = \textcircled{C} \text{€ } 20.856,97$$

Ongemaximeerd pensioengevend salaris \textcircled{C} : € 20.856,97

Gemaximeerd pensioengevend salaris \textcircled{A} :	€ 20.856,97	(1.976 x € 10,555147*)
Franchise:	€ 10.655,00 -/-	(1.976 x € 5,392206)
Pensioengrondslag:	€ 10.201,97	
Premie verplichte basispensioenregeling:	€ 1.713,93	(16,8% x € 10.201,97)
Grondslag vrijwillige nabestaandenpensioenverzekering \textcircled{C} :	€ 20.856,97	
Grondslag vrijwillige ouderdompensioenregeling \textcircled{C} -/- \textcircled{A} :	€ 0,00	

* Omdat het salaris per uur (€ 20.856,97 / 1.976 = € 10,555147) onder het maximum (van € 18,420547) ligt

Voorbeeld 2 horeca 2018

In dit voorbeeld gaan wij uit van een werknemer in de horeca die meer verdient dan het maximum pensioengevend salaris. Let op! Dit betekent dat we in onderstaande formule het Loon WV maximeren (zie pagina 2 van dit document).

Het Loon WV is in dit voorbeeld € 45.000 en het aantal verloonde uren 1.650.

Met voorbeeldbedragen:

$$\textcircled{A} \frac{\text{€ } 28.588,17^* \text{ -/- } (8,40\% \times \text{€ } 5,392206 \times 1.650)}{(1 \text{ -/- } 8,40\%)} + \textcircled{B} (\text{€ } 45.000 \text{ -/- } \text{€ } 28.588,17) = \textcircled{C} \text{€ } 46.805,73$$

$$\textcircled{A} \text{€ } 30.393,90 + \textcircled{B} \text{€ } 16.411,83 = \textcircled{C} \text{€ } 46.805,73$$

Ongemaximeerd pensioengevend salaris \textcircled{C} : € 46.805,73

Gemaximeerd pensioengevend salaris \textcircled{A} :	€ 30.393,90	(1.650 x € 18,420547)
Franchise:	€ 8.897,14 -/-	(1.650 x € 5,392206)
Pensioengrondslag:	€ 21.496,76	
Premie verplichte basispensioenregeling:	€ 3.611,46	(16,8% x € 21.496,76)
Grondslag vrijwillige nabestaandenpensioenverzekering \textcircled{C} :	€ 46.805,73	
Grondslag vrijwillige ouderdompensioenregeling \textcircled{C} -/- \textcircled{A} :	€ 16.411,83	

* Loon WV gemaximeerd: 1.650 x € 17,326166 = € 28.588,17

Voorbeeld 3 horeca 2018

In dit voorbeeld gaan wij uit van een werknemer in de horeca die fulltime werkt en meer verdient dan het door de overheid vastgestelde maximum salaris waarover pensioen mag worden opgebouwd (€ 105.075,00). Let op! Dit betekent dat we in onderstaande formule het Loon WV én het Restant Loon WV maximeren (zie pagina 2 van dit document).

Het Loon WV is in dit voorbeeld € 123.000 en het aantal verloonde uren 1.976.

Met voorbeeldbedragen:

$$\textcircled{A} \frac{\text{€ } 34.236,50^* \text{ -/-(} 8,40\% \times \text{€ } 5,392206 \times 1.976)}{(1 \text{ -/-(} 8,40\%)} + \textcircled{B} (\text{€ } 102.912,50^{**} \text{ -/-(€ } 34.236,50)) = \textcircled{C} \text{€ } 105.075,00$$

$$\textcircled{A} \text{€ } 36.399,00 + \textcircled{B} \text{€ } 68.676,00 = \textcircled{C} \text{€ } 105.075,00$$

Fiscaal gemaximeerd pensioengevend salaris \textcircled{C} : € 105.075,00

Gemaximeerd pensioengevend salaris \textcircled{A} :	€ 36.399,00	(1.976 x € 18,420547)
Franchise:	€ 10.655,00 -/-	(1.976 x € 5,392206)
Pensioengrondslag:	€ 25.744,00	
Premie verplichte basispensioenregeling:	€ 4.324,99	(16,8% x € 25.744,00)
Grondslag vrijwillige nabestaandenpensioenverzekering \textcircled{C} :	€ 105.075,00	
Grondslag vrijwillige ouderdomspensioenregeling \textcircled{C} -/-(\textcircled{A}):	€ 68.676,00	

* Loon WV gemaximeerd: 1.976 x € 17,326166 = € 34.236,50

** Restant Loon WV gemaximeerd: 1.976 x € 52,081226 = € 102.912,50

Voorbeeld 4 horeca 2018

In dit voorbeeld gaan wij uit van een werknemer in de horeca, die meer verdient dan het maximum pensioengevend salaris. De AOW-datum van deze werknemer ligt op 14 juni 2018. De werknemer blijft tot die datum in dienst. Dit betekent dat in de maand juni het loon in geld het pensioengevend loon is. De loongegevens van deze werknemer zien er als volgt uit:

Maand	Loon in geld	Loon WV	Aantal uren
Januari	€ 3.340	€ 3.151,77	172
Februari	€ 3.123	€ 2.946,80	161
Maart	€ 3.240	€ 3.057,24	167
April	€ 3.686	€ 3.478,07	190
Mei	€ 2.949	€ 2.782,65	152
Juni	€ 1.500		83

Over de eerste 5 maanden herrekent Pensioenfonds Horeca & Catering het Loon Werknemersverzekeringen naar een pensioengevend loon. In 2018 is het Loon WV € 15.416,53 en het aantal bijbehorende verloonde uren 842.

Met voorbeeldbedragen:

$$\textcircled{A} \frac{€ 14.588,63^* \text{ -/-(} 8,40\% \times € 5,392206 \times 842 \text{)}}{(1 \text{ -/-(} 8,40\%)} + \textcircled{B} (\text{€ } 15.416,53 \text{ -/-(} € 14.588,63)) = \textcircled{C} € 16.338,00$$

$$\textcircled{A} € 15.510,10 + \textcircled{B} € 827,90 = \textcircled{C} € 16.338,00$$

Loon in geld van juni erbij:

$$\textcircled{C} € 16.338,00 + € 1.500,00 = \textcircled{D} € 17.838,00$$

Aantal verloonde uren van juni erbij:

$$842 + 83 = 925$$

Ongemaximeerd pensioengevend salaris \textcircled{D} : € 17.838,00

Gemaximeerd pensioengevend salaris \textcircled{E} : € 17.039,01 (925 x € 18,420547)

Franchise: € 4.987,79 -/-(925 x € 5,392206)

Maximum pensioengrondslag: € 12.051,22

Premie verplichte basispensioenregeling: € 2.024,60 (16,8% x € 12.051,22)

Grondslag vrijwillige nabestaandenpensioenverzekering \textcircled{D} : € 17.838,00

Grondslag vrijwillige ouderdompensioenregeling \textcircled{D} -/-(\textcircled{E}): € 798,99

* Loon WV gemaximeerd: 842 x € 17,326166 = € 14.588,63

Voorbeeld 5 horeca 2018

In dit voorbeeld gaan wij uit van een werknemer in de horeca, die meer verdient dan het maximum pensioengevend salaris. Deze werknemer ontvangt dit kalenderjaar AOW. Op 14 juni 2018 wordt deze werknemer 68. De werknemer blijft tot die datum in dienst. Dit betekent dat voor heel 2018 het loon in geld het pensioengevend loon is. De loongegevens van deze werknemer zien er als volgt uit:

Maand	Loon in geld	Aantal uren
Januari	€ 3.200	165
Februari	€ 3.200	165
Maart	€ 3.200	165
April	€ 3.200	165
Mei	€ 3.200	165
Juni	€ 1.500	83

De premieafdracht loopt tot aan het loontijdvak waarin de werknemer 68 jaar wordt. Dit betekent in dit geval dat premie wordt ingehouden op basis van het loon in geld en het aantal uren tot en met mei 2018.

Loon in geld: € 16.000,00
 Aantal verloonde uren: 825

Ongemaximeerd pensioengevend salaris:	€ 16.000,00	
Gemaximeerd pensioengevend salaris:	€ 15.196,95	(825 x € 18,420547)
Franchise:	€ 4.448,57 -/-	(825 x € 5,392206)
Maximum pensioengrondslag:	€ 10.748,38	
Premie verplichte basispensioenregeling:	€ 1.805,73	(16,8% x € 10.748,38)
Grondslag vrijwillige nabestaandenpensioenverzekering:	€ 16.000,00	
Grondslag vrijwillige ouderdomspensioenregeling:	€ 803,05*	

* € 16.000,00 -/- € 15.196,95 = € 803,05