

Werknemer met Pensioenuitkering

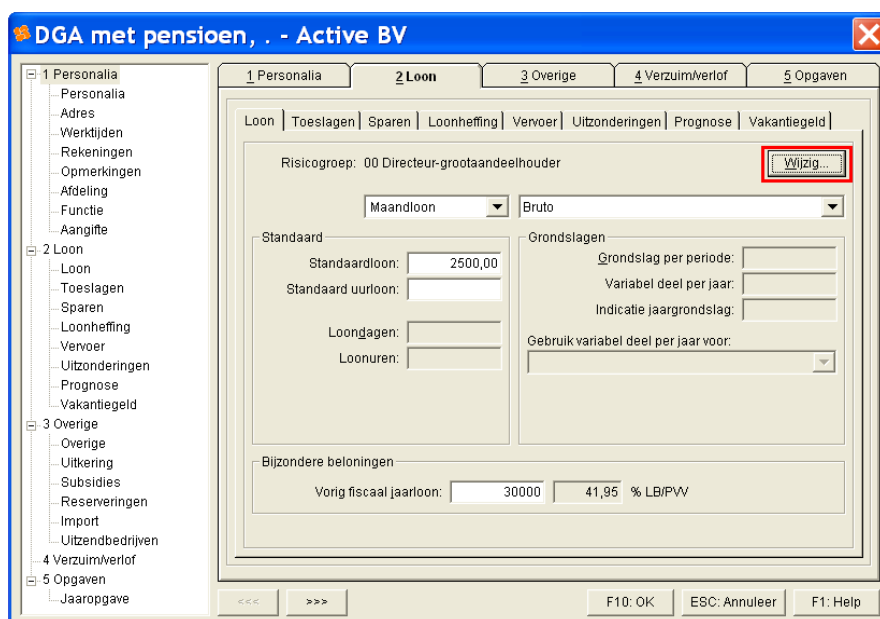
Inhoud

Kiezen voor de groep 00 Pensioenuitkering.....	1
Groene tabellen met of zonder loonheffingskorting?.....	3
Geen 8% reservering vakantiegeld?	3
Werknemer met pensioenuitkering én regulier loon?	3
Vrijwillige vergoeding premie Zorgverzekeringswet (Zvw) door werkgever?.....	3
Hoe rekent u het vrijwillige vergoedingbedrag uit?.....	5
Onvermijdelijk verschil tot het premie maximum	5
Geen verschil meer vanaf het premie maximum	6

Kiezen voor de groep 00 Pensioenuitkering

Als de werknemer een Pensioenuitkering ontvangt, volgt u dan onderstaand stappenplan. Na het stappenplan worden eventuele onduidelijkheden toegelicht.

- 1) Ga via 'Loon Vandaag' naar 'Werknemers', markeer de werknemer met de Pensioenuitkering en kies voor 'Wijzig'.
- 2) Ga naar tabblad 2 'Loon' en kies voor 'Wijzig':



Afbeelding: Het dialoog- en invulvenster Werknemersgegevens, Loon, Loon

- 3) Kies nu voor de groep 00 Directeur-grotaandehouder en pensioenuitkering (helemaal bovenin de lijst), en daarbinnen voor 00 Pensioenuitkering:



Afbeelding: Het dialoogvenster *Werknemersgegevens*, Kies risicogroep

- 4) Geef 'F10' (2x)

- 5) Loon stelt u de vraag of u de witte tabellen wilt hanteren of de groene:



Afbeelding: Het dialoogvenster *Pensioenberekening en groene tabellen*

- 6) Normaliter kiest u voor de groene tabellen. Pensioen is immers loon uit een vroegere dienstbetrekking. U klikt dan op 'ESC:Wijzig' en kiest daarna in het tabblad 'Loonheffing' voor de groene tabellen.

Als u (toch) met de witte tabellen wilt werken, geef dan 'F10:OK'.

Groene tabellen met of zonder loonheffingskorting?

Voor de keuze tussen 'groen met loonheffingskorting' en 'groen zonder loonheffingskorting' gelden de normale regels. Als deze werknemer al elders de loonheffingskorting ontvangt (bijvoorbeeld via zijn AOW-uitkering) dan kiest u voor 'groen zonder loonheffingskorting'.

U maakt uw keuze via 6). Als u achteraf wilt aanpassen, kan dat via het werknemers-tabblad 'Loon', 'Loonheffing'.

Geen 8% reservering vakantiegeld?

Als u geen 8% reservering vakantiegeld voor de werknemer wilt, ga dan naar 'Werknemer', tabblad 'Loon', 'Vakantiegeld'.

Vink op dat tabblad de optie 'Reserveer vakantiegeld' uit.

Werknemer met pensioenuitkering én regulier loon?

Het kan zijn dat de werknemer die de pensioenuitkering ontvangt nog bij u werkzaam is.

Voer dan de werknemer twee keer in. Eén maal in de groep '00 Pensioenuitkering' met groene tabellen, en één maal in 'de andere' groep. Veelal zal dat de groep 00 Directeur-groootaandeelhouder zijn. Verloon beide werknemers iedere periode op de gebruikelijke wijze.

De splitsing is nodig om het loon en de pensioenuitkering juist te kunnen verlonen, en om bij de aangifte loonheffingen in beide gevallen de juiste 'Code soort inkomstenverhouding' te tonen.

Klaar! U kunt nu de werknemer met Pensioenuitkering verlonen.

Vrijwillige vergoeding premie Zorgverzekeringswet (Zvw) door werkgever?

In het Loon-pakket 2010 wordt standaard de Zvw-premie (4,95%) niet vergoed aan de ontvanger van de Pensioenuitkering (en de dga). Want dit zegt de fiscus er over: "(...) het lagere tarief van 4,95% gelden voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (premie Zvw). De vennootschap van deze Directeur-groootaandeelhouder (RoosRoos: of ontvanger van de Pensioenuitkering) is *niet langer verplicht* om de premie Zvw te vergoeden."

Let op: Het hangt van de pensioenreglementen af, of van de 'werkgever', of de vrijwillige premie Zorgverzekeringswet wordt vergoed. Neemt u bij twijfel contact op met het pensioenfonds.

Als u de vrijwillige vergoeding ZVW toch wél wilt laten plaatsvinden voor de pensioenuitkering, ga dan via 'Loon Vandaag' naar:

- 1) Werknemers
- 2) Markeer de werknemer in kwestie
- 3) Wijzig
- 4) Tabblad 2 Loon
- 5) Toeslagen
- 6) Voeg toe

- 7) Bruto
- 8) Geef de waarde in (zie volgende hoofdstuk)
- 9) Wijzig de omschrijving naar bijvoorbeeld 'Vrijwillige vergoeding premie ZVW'
- 10) F10:OK (2 x)

Voeg toeslag toe

Bruto

- Excl. vakantiebonnen
- Bijdrage ziektekostenverzekering
- Fiscale bijtelling
- Onbelast
- Loon in natura
- Reiskosten
- Bruto met vakantiereservering
- Overwerk
- Eindhelling
- Uitbetaling reservering

Waarde: Bedrag Percentage Netto

Per dag Per uur

Omschrijving:

Type:

Ook gebruiken voor bijzondere beloningen Vaste toeslag

Afbeelding: Het dialoog- en invulvenster Bruto toeslag, 'Vergoeding premie ZVW'

Hoe rekt u het vrijwillige vergoedingbedrag uit?

De vrijwillige vergoeding voor de Zorgverzekeringswetpremie is dus een bruto vergoeding. Want er moet van de Belastingdienst loonheffing, én Zorgverzekeringspremie over worden betaald.

Hoe rekt u nu uit hoe hoog het vergoedingsbedrag moet zijn? Voorbeeld: de 'werknemer' verdient bruto € 1.500,- per maand. Over dat bedrag rekt u de 4,95% vrijwillige vergoeding ZVW: € 74,25. Dit bedrag voert u in als bruto toeslag.

Om úw bruto toeslag 'Vergoeding ZVW-premie' te berekenen, neemt u 4,95% van het bruto loon.

Onvermijdelijk verschil tot het premie maximum

Doordat over de vrijwillige vergoeding ZVW óók Zorgverzekeringswetpremie moet worden betaald, zal er een onvermijdelijk verschil zitten tussen de bruto toeslag (in ons voorbeeld € 74,25) en het premiebedrag van de Zorgverzekeringswet (bij ons € 77,93):

Loonberekening

Active BV DGA met pensioen, .
Dam 2 Zuideinde 489
1506 ED Zaandam 1035 CW Amsterdam

006051996L01 Besteller
BSN/Sofinummer 070941737
Geboortedatum 19-01-1963

Datum in dienst 01-06-2006
Tabel Groen

00 Pensioenuitkering Loondagen: 0,00
Loondatum: 31-01-2010 Loomuren: 0,00

Pensioen januari 2010
8 % Reservering bruto vakantiegeld: € 120,-
Minimumloon: € 1.407,60 (23+)

Bruto maandpensioen € 1.500,-
Vrijwillige vergoeding premie ZVW - 74,25
€ 1.574,25

Loon Soc. Verz. € -,-
Loon Zorgverz. € 1.574,25
Fiscaal loon € 1.574,25

Inhoudingen:
Loonheffing met loonheffingskorting € 364,08
4,95 % Zorgverzekeringswet (Zvw) - 77,93
€ 442,01 -/-

Netto loon, met loonheffingskorting € 1.132,24

€ 1.132,24 Betaald op rekeningnummer: 5510125

Druk af... ESC: Annuleer F10: OK F1: Help

Afbeelding: Het resultatenvenster Loonberekening met Bruto toeslag, 'Vergoeding ZVW'

Het is zinloos om dan maar een tweede bruto toeslag van - in ons voorbeeld - € 3,68 in te voeren. Want dáároveň moet wederom Zorgverzekeringswetpremie worden betaald, waardoor er nog steeds een verschil ontstaat tussen het totaal van de bruto toeslagen en het premie-bedrag van de Zorgverzekeringswet.

Geen verschil meer vanaf het premie maximum

Het verschil tussen de bruto toeslag en het premiebedrag van de Zorgverzekeringswet zal er niet meer zijn zodra de maximum premiegrondslag voor de premie ZVW is bereikt. Die bedraagt in 2009 € 2.765,75 per maand, en € 2.543,21 per vierweken.

Dan immers kan er sowieso niet meer worden vergoed dan het maximum bedrag, en zal de bruto toeslag 'Vrijwillige vergoeding ZVW-premie' niet tot een hogere grondslag leiden, want die is al bereikt.

De maximale 'Vrijwillige vergoeding ZVW-premie' zal dan ook in 2009 altijd € 136,90 per maand bedragen. Want 4,95% van € 2.765,75 = € 136,90. Bij vierwekenlonen: 4,95% van € 2.543,21 = € 125,89.

Active BV		DGA met pensioen, .	
Dam 2		Zuideinde 489	
1506 ED Zaandam		1035 CW Amsterdam	
006051996L01		Besteller	
		BSN/Sofinummer 070941737	
		Geboortedatum 19-01-1963	
		Datum in dienst 01-06-2006	
		Tabel Groen	
00 Pensioenuitkering		Loondagen:	0,00
Loondatum: 31-01-2010		Loonuren:	0,00
Pensioen januari 2010			
8	% Reservering bruto vakantiegeld:	€	240,-
Minimumloon: € 1.407,60 (23+)			
=====			
Bruto maandpensioen		€	3.000,-
Vrijwillige vergoeding premie ZVW		-	136,90
		€	3.136,90
=====			
Loon Soc. Verz.	€	-,-	
Loon Zorgverz.	€	3.136,90	
Fiscaal loon	€	3.136,90	
Inhoudingen:			
Loonheffing met loonheffingskorting		€	1.021,25
4,95 % Zorgverzekeringswet (Zvw)		-	136,90
		€	1.158,15 -/-
=====			
Netto loon, met loonheffingskorting		€	1.978,75
=====			
€ 1.978,75	Betaald op rekeningnummer: 5510125		

Afbeelding: Het resultatenvenster Loonberekening met Bruto toeslag, 'Vergoeding ZVW'

Conclusie: de bruto toeslag voor de 'Vrijwillige vergoeding ZVW-premie' kan nooit hoger zijn dan € 136,90 per maand. En € 125,89 per vierweken.

Wat gebeurt er als ik tóch een hoger bedrag invoer aan 'Vrijwillige vergoeding ZVW-premie'?
Zoals we zagen, zal dat voor het premiebedrag Zorgverzekeringswet niet uitmaken.
Nogmaals: mits de maximale premiegrondslag reeds is bereikt!

Voor de loonheffing heeft een hogere bruto toeslag uiteraard wél gevolgen. De loonheffing zal stijgen doordat de bruto toeslag eveneens het fiscale loon verhoogt. Het netto loon zal door de hogere bruto toeslag hoger uitvallen.

U mág gerust een hoger bedrag ingeven als 'Vrijwillige vergoeding ZVW-premie' want de fiscus loopt geen premies en loonheffing mis. Maar als de bruto toeslag sec bedoeld is als vrijwillige vergoeding van de ZVW-premie, dan is een hoger bedrag invoeren niet correct.